



Република Македонија
бр. _____

МИНИСТЕРСТВО ЗА ФИНАНСИИ

**ДО ГЕНЕРАЛНИОТ СЕКРЕТАР
НА ВЛАДАТА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА**

Име на материјалот: Предлог на закон за изменување и дополнување на Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам

Усогласеност со Годишната програма на Владата: Да

Усогласеност со член 68 од Деловникот за работа на Владата: Да

**Предлог на која седница на Влада да се разгледа материјалот:
На првата наредна**

Карактер на материјалот:

- слободен пристап

Итност на материјалот: Да

Прилог:

- Образец за проценка на фискалните импликации

Дата на доставување на материјалот:
_____ година

**ЗАМЕНИК ПРЕТСЕДАТЕЛ НА
ВЛАДА И МИНИСТЕР ЗА
ФИНАНСИИ**

м-р Зоран Ставрески

Изготвил: И. Дамчевска, М. Поњавиќ, А. Ѓорческа
Контролирал: Марија Ангеловаска-Стојановска
Одобрил: Владимир Атанасовски



Република Македонија

МИНИСТЕРСТВО ЗА ФИНАНСИИ

М Е М О Р А Н Д У М

**ПРЕДЛОГ НА ЗАКОН ЗА ИЗМЕНУВАЊЕ И ДОПОЛНУВАЊЕ НА
ЗАКОНОТ ЗА СПРЕЧУВАЊЕ НА ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ДРУГИ ПРИНОСИ ОД
КАЗНИВО ДЕЛО И ФИНАНСИРАЊЕ НА ТЕРОРИЗАМ**

**ЗАМЕНИК ПРЕТСЕДАТЕЛ НА ВЛАДА
И МИНИСТЕР ЗА ФИНАНСИИ**

м-р Зоран Ставрески

Скопје, октомври, 2010 година

1.Осврт по материјалот:

Предлог законот за изменување и дополнување на Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам се предлага заради имплементирање на пакетот на мерки, усвоен од Владата на Република Македонија, за унапредување на казнената политика и подобрување на бизнис климата во Република Македонија. Согласно усвоената динамика, измените и дополнувањата на овој закон се планирани во вториот пакет на закони, етапа 1.

Исто така, решенијата предложени со овој предлог се во насока на надминување на определени недостатоци од технички карактер, или решенија кои се тешко спроводливи, како и решенија кои ангажираат многу ресурси, а се предвидени со Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам („Службен весник на Република Македонија“ бр. 4/08 и 57/10).

2. Разгледани можни решенија (за-против аргументи):

3. Резултати од извршените консултации со ресорните министерства, другите органи на државната управа и организации:

Предлог законот за изменување и дополнување на Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам е доставен на мислење до надлежните државни органи и добиени се мислења од: Секретаријат за законодавство, Министерство за финансии, Министерство за правда, Министерство за внатрешни работи, Народна Банка на Република Македонија и др. Исто така, овој предлог е разгледан од Координативното тело за имплементација на мерките на казнената политика при Владата на Република Македонија. Мислењата и ставовите на овие институции се земени во предвид и вградени при подготвување на Предлог законот.

4. Дали материјалот содржи елементи на државна помош :

НЕ

Дали е донесена одлука на Комисијата за заштита на конкуренцијата за компатибилноста на државната помош:

НЕ

5. Изјава за усогласеност на прописот со законодавството на Европската Унија (во прилог)

ДА

6. Усогласеност со преземените обврски од ратификуваните меѓународни договори):

ДА

7. Решение кое се препорачува (со образложение):

Да се донесе Предлог Законот, поради тоа што предложените измени се во насока на имплементација на мерките за унапредување на казнената политика и подобрување на бизнис климата во Република Македонија.

8. Фискални импликации на материјалите што се предлагаат:

Предложените измени и дополнувања на законот не предизвикуваат фискални импликации.

9. Очекувани влијанија:

Предложените измени и дополнувања се во насока на зајакнување на системот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, имплементација мерките за унапредување на казнената политика и подобрување на бизнис климата во Република Македонија и др.

10. Оценка на Секретаријатот за законодавство по материјалот:

ДА

11. Клучни елементи за информирање на јавноста:

/



Република Македонија
МИНИСТЕРСТВО ЗА ФИНАНСИИ

ПРЕДЛОГ
на Закон за изменување и дополнување на
Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и
финансирање на тероризам

Скопје, октомври, 2010 година

ВОВЕД:

I. ОЦЕНА НА СОСТОЈБИТЕ ВО ОБЛАСТА ШТО ТРЕБА ДА СЕ УРЕДИ СО ЗАКОНОТ И ПРИЧИНИ ЗА ДОНЕСУВАЊЕ НА ЗАКОНОТ

Превенцијата од перење пари и финансирање на тероризам во Република Македонија ја регулира Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам („Службен весник на Република Македонија“ бр. 4/08 и 57/10). Овој закон ги утврдува мерките и дејствијата за откривање и спречување на перење пари и финансирање на тероризам кои ги превземаат задолжените субјекти. Задолжените субјекти имаат обврска да спроведуваат процедура за анализа на клиентот, да следат определени трансакции, да доставуваат извештаи до Управата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам (во понатамошниот текст: Управа), да чуваат податоци и документи и да воведат внатрешни програми. Надзорот над примената на мерките и дејствијата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам го вршат: Управата, Народна банка на Република Македонија, Управа за јавни приходи, Комисија за хартии од вредност, Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување, Агенцијата за пошти, Агенција за супервизија на осигурување и Комисите на адвокатите и нотарите. Одредбите кои ги регулираат прекршоците во Предлог законот за изменување и дополнување на Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам се во согласност со Законот за прекршоци.

Владата на Република Македонија согласно усвоената динамика, го задолжи Министерство за финансии, во вториот пакет на закони, во етапа 1, покрај другите закони, да направи интервенција и да предложи измена и дополнување на Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам заради имплементација на мерките за унапредување на казнената политика и подобрување на бизнис климата во Република Македонија.

Во текот на практичната примена на законските одредби се утврди потребата од нивно изменување и дополнување заради надминување на определени недостатоци од технички карактер, изменување на определени решенија кои се тешко спроводливи или заради надминување на утврдени практични проблеми.

II. ЦЕЛИ, НАЧЕЛА И ОСНОВНИ РЕШЕНИЈА

Целта на предложениот закон е имплементација мерките за унапредување на казнената политика и подобрување на бизнис климата во Република Македонија.

Законот, чие донесување се предлага се заснова на истите начела на кои се заснова и основниот текст на Законот.

Предложените изменувања и дополнувања на Законот ги содржат следните решенија:

- при имплементација на меѓународната обврска податоците за испраќачот на парите да го следат синцирот на целото движење на парите при вршењето на трансфер на пари, се врши прецизирање на обврските за финансиските институции кога вршат безготовински трансфер преку домашниот платен промет, се со цел на усогласување на воспоставените практики и исполнување на барањето на бизнис заедницата и релевантните меѓународни стандарди;
- се врши фокусирање на одговорноста за уредно водење на нумериран регистар кај овластеното лице;

-се воведува можноста Управата да издаде налог субјектот да го следи деловниот однос на клиентот;

-се имплементираат мерките за унапредување на казнената политика, кои се однесуваат на воведување на укажување со покана за едукација за прекршоци проценети со незначителна опасност, намалување на висината на глобите за дел од прекршоците, воведување на единствен износ на глоба за определен број на прекршоци, задолжително објавување на квартален преглед на извршени контроли и друго.

III. ОЦЕНА НА ФИНАНСИСКИТЕ ПОСЛЕДИЦИ ОД ПРЕДЛОГОТ НА ЗАКОН ВРЗ БУЏЕТОТ И ДРУГИТЕ ЈАВНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА

Предлогот за изменување и дополнување на Законот спречување на перење на пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам не предизвикува фискални импликации врз Буџетот на Република Македонија.

IV. ПРОЦЕНА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА ПОТРЕБНИ ЗА СПРОВЕДУВАЊЕ НА ЗАКОНОТ И НАЧИНОТ НА НИВНОТО ОБЕЗБЕДУВАЊЕ, КАКО И ПОДАТОЦИ ЗА ТОА ДАЛИ СПРОВЕДУВАЊЕТО НА ЗАКОНОТ ПОВЛЕКУВА МАТЕРИЈАЛНИ ОБВРСКИ ЗА ОДДЕЛНИ СУБЈЕКТИ

За спроведување на предложените изменувања и дополнувања на овој закон не е потребно обезбедување на финансиски средства, ниту материјални обврски за државните органи.

V. УСОГЛАСЕНОСТ НА ПРЕДЛОГОТ НА ЗАКОН СО ПРАВОТО НА ЕВРОПСКАТА УНИЈА

Предлог Законот, ги имплементира мерките за унапредување на казнената политика и подобрување на бизнис климата во Република Македонија. Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам („Службен весник на Република Македонија“ бр. 4/08 и 57/10), е усогласен со регулативата во областа на спречување на перење пари и финансирање на тероризам со Директивите на Европска Унија, при што во законот се имплементираат Третата Директива на ЕУ за спречување на користењето на финансискиот систем за целите на перење пари и финансирање на тероризам од 2005 година (2005/60/ЕС) и Директивата бр.2006/70/ЕЦ на европскиот парламент и Советот на Европа во врска со дефинирањето на поимот „политички експонирани личности“ и дефинирање на техничките критериуми за поедноставена анализа на клиентите.

VI. ПОТРЕБА ОД ДОНЕСУВАЊЕ НА ПОДЗАКОНСКИ АКТИ ВРЗ ОСНОВА НА ОВОЈ ЗАКОН

За дорегулирање на одредени прашања кои произлегуваат од Законот, на предлог на Управата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, министерот за финансии ќе ги пропише/утврди потребните подзаконски акти.

ПРЕДЛОГ
на Закон за изменување и дополнување на
Закон за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и
финансирање на тероризам

Член 1

Во Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам („Службен весник на Република Македонија” бр. 4/08 и 57/10) во членот 2, став 1 точка 5 алинеја 7, зборовите „инвестициски фондови и“ се бришат.

Во алинејата 8, зборовите „доброволни пензиски фондови и“ се бришат.

Во алинејата 9, зборовите „економско - финансиски консалтинг“ се бришат и зборот „лизинг“ се заменува со зборовите „финансиски лизинг“.

Во точка 11, ставот 1, под точка г) зборот „врховна“ се заменува со зборот „државна“.

Во точка 12, зборот „корисник“ се заменува со зборот „сопственик“.

Во точка 14, зборот „корисници“ се заменува со зборот „сопственици“.

Точката 20 се брише.

Член 2

Во член 3, став 2, по алинејата 6, се додава нова алинеја 7, која гласи:

„-поднесува налог за следење на деловниот однос до субјектот,“.

Член 3

Членот 5 се менува и гласи:

„Субјекти се лицата кои имаат обврска да ги преземаат мерките и дејствијата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам предвидени со овој закон (во натамошниот текст: субјекти), и тоа:

1. Финансиските институции и подружници, филијали и деловни единици на странски финансиски институции кои согласно со закон вршат дејност во Република Македонија;
2. Правните и физичките лица кои ги вршат следните услуги:
 - а) промет со недвижности,
 - б) ревизорски и сметководствени услуги,
 - в) нотарски, адвокатски и други правни услуги што се однесуваат на: купопродажба на подвижни предмети, недвижности, содружнички удели или акции, тргување и управување со пари и хартии од вредност, отворање и располагање со банкарски сметки, сефови и други финансиски производи, основање или учество во управувањето или работењето на правни лица, застапување на клиенти во финансиски трансакции и друго,
 - г) давање совети од областа на даноците;
 - д) давање консултантски услуги и
 - ѓ) давање на услуги на инвестиционен советник.
3. Приредувачи на игри на среќа во играчница (касино);

4. Здруженија на граѓани и фондации (домашни или странски);
5. Даватели на услуги за правни лица;
6. Централен Регистар на Република Македонија;
7. Централен депозитар за хартии од вредност;
8. Правни лица кои примаат во залог подвижни предмети и недвижности;
9. Агенција за катастар на недвижности и
10. правни лица чија дејност е купопродажба на возила.“.

Член 4

Во членот 10, став 9, зборовите „трето лице“ се заменуваат со зборот „клиентот“.

Член 5

Членот 12-г се менува и гласи:

„(1) Финансиските институции се должни при уплата на износ над 1000 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на уплата, заради безготовински трансфер преку меѓународниот платен промет, да обезбедат податоци за налогодавачот и тоа: името и презимето, односно називот на налогодавачот, адресата и бројот на сметката. Доколку податокот за адресата недостасува или неможе да се утврди, финансиската институција може истиот да го замени со: датумот и местото на раѓање или единствениот матичен број на клиентот или идентификацискиот, односно референтниот број на клиентот.

(2) Финансиските институции се должни при уплата на износ над 1000 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на уплата, заради безготовински трансфер преку домашниот платен промет, да ги обезбедат податоците од ставот 1 на овој член. Доколку поради технички причини, обезбедените податоци неможат да ги проследат, се проследува само податокот за бројот на сметката или единствениот идентификациски број.

(3) Финансиските институции од ставот 2 на овој член, по барање на финансиската институција која треба да ја изврши исплатата, или на надлежните органи, се должни податоците од ставот 1 на овој член да ги стават на располагање најдоцна во рок од три работни дена од доставувањето на барањето.

(4) Финансиските институции кои се јавуваат како посредници во безготовинскиот трансфер за износи над 1000 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на трансферот, во меѓународниот платен промет, се должни да ги проследат податоците за налогодавачот од ставот (1) на овој член до финансиската институција која што ќе ја врши исплатата на трансферот.

(5) При вршењето на исплати на безготовински трансфери во износ над 1000 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на исплата, финансиските институции се должни во рамките на своите интерни акти да го утврдат начинот на кој ќе утврдат дали недостасуваат дел од податоците од ставот (1), (2) и (4) од овој член и начинот на постапување со таквите трансфери. Субјектите треба да ги побараат податоците кои недостигаат или да го одбијат извршувањето на трансферот.

(6) Финансиските институции од ставот (5) на овој член може да го ограничат или прекинат деловниот однос со финансиските институции коишто не ги обезбедуваат, односно проследуваат податоци предвидени со ставовите (1), (2) и (4) од овој член.

(7) Одредбите од овој член не се однесуваат на следните видови трансфери:

- користење картички за повлекување средства од сметка во банка или преку пос терминали и плаќање во трговијата на мало и
- трансфери и порамнувања кај кои и налогодавачот и примачот се банки кои што трансферот го вршат во свое име и за своја сметка.“

Член 6

Во членот 13, во ставовите 1 и 4, по бројот „9“, се става запирка и се додава бројот „10“.

Член 7

Во членот 14, во ставот 1, по бројот „9“, сврзникот „и“ се заменува со запирка, а по бројот „10“, се додаваат зборовите „и 11“.

Член 8

Во членот 20, во ставот 1, по зборот „закон“ сврзникот „и“ се брише.

Во ставот 2 на овој член, зборовите „овластениот менувач на менувачницата“ се заменуваат со зборовите „овластеното лице или друго лице со овластување да го потпишува регистарот.“.

Член 9

Во членот 21, ставот 1 се менува и гласи:

„Субјектите кои во рамките на своето занимање или професија вршат брз трансфер на пари, покрај другите мерки пропишани со овој закон, се должни да го утврдат идентитетот на клиентот, испраќачот односно примачот согласно член 10 и 12-г од овој закон пред секоја трансакција поголема од 1000 евра.“.

Во ставот 2 зборовите „одговорното лице на друштвото“ се заменуваат со зборовите „овластеното лице или друго лице со овластување да го потпишува регистарот.“.

Член 10

Во членот 22, во ставот 2 зборот „одговорно“ се заменува со зборот „овластеното“.

Член 11

Во членот 23, во ставот 2 се менува и гласи:

„Брокерските куќи и банките со дозвола за работа со хартии од вредност податоците од ставот (1) на овој член се должни да ги водат во нумериран регистар потпишан од овластеното лице или друго лице со овластување да го потпишува регистарот.“.

Ставовите 4 и 5 се бришат.

Член 12

Во членот 24, во ставот 1 по зборот „банка“ се додаваат зборовите „или штедилница“.

Член 13

Во членот 26-а, во ставот 1, зборовите „ , претставништва“ и „ , претставништвата“ се бришат.

Во ставот 2 зборот „ , претставништвата“ се брише.

Член 14

Во членот 29, во ставот 1, во точка в), сврзникот „и“ се заменува со точка и точката г) се брише.

Ставот 6 се брише.

Член 15

Во членот 29-а, во ставот 2, зборот „одобрени“ се заменува со зборот „исплатени“.

Член 16

Членот 30 се брише.

Член 17

Во членот 32, во ставот 2 пред зборовите „и други акти“, се додаваат зборовите „ , унифициран квартален преглед за извршени контроли, квартален преглед за спроведена едукација“.

Член 18

Во членот 34, ставот 3 се менува и гласи:

„Овластените лица од банките меѓу себе може да разменуваат податоци и информации за целите на спречување на перење пари и финансирање на тероризам врз основа на мултилатерален протокол за соработка потпишан од банките, а подготвен од Здружението за банкарство.“.

Ставот 4 се менува и гласи:

„Управата може да разменува информации со надлежните органи за спроведување на истрага и со органите на надзор, заради спречување на перење пари и финансирање на тероризам.“

Ставовите 5 и 6 се бришат.

Член 19

Во членот 34-а, ставот 3 се менува и гласи:

„Работата на Советот од став (2) на овој член ја води директорот на Управата, а негови членови се раководни и одговорни лица од Министерството за внатрешни работи, Министерството за правда, Министерството за финансии, Основното јавно обвинителство за гонење на организиран криминал и корупција, Управата за

финансиска полиција, Царинската управа, Управата за јавни приходи, Народната банка на Република Македонија, Комисијата за хартии од вредност, Агенцијата за супервизија на осигурување, Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување, Агенцијата за пошти, како и претставници на Адвокатската комора и Нотарската комора.“

Ставовите 4 и 5 се бришат.

Член 20

По членот 35, се додава нов наслов и нов член 35-а, кој гласи:

„Налог за следење на деловен однос

Член 35-а

(1) Кога постои сомневање за перење пари или финансирање на тероризам, Управата може да поднесе до субјектот налог во писмена форма за следење на деловниот однос на клиентот.

(2) За трансакциите кои во рамките на деловниот однос се вршат или треба да се извршат, субјектот ја известува Управата согласно напатствијата дадени во налогот.

(3) Во налогот од став 1 на овој член, Управата ги определува роковите во кои субјектот е должен да ги достави податоците за трансакциите од ставот 2 на овој член.

(4) Доколку субјектот поради објективни околности не може да ја извести Управата во роковите од ставот 3 на овој член, должен е веднаш по отстранувањето на околностите да ја извести Управата и да ја образложи причината поради која не го доставил известувањето во определениот рок.

(5) Следењето на деловниот однос од ставот 1 на овој член може да трае најдолго три месеци, а во оправдани случаи траењето на мерката може да се продолжи за еден месец, со тоа што следењето на деловниот однос може да трае најдолго шест месеци.“

Член 21

Во членот 40, во ставот 1, алинеја 7, зборот „три“ се заменува со зборот „две“.

Член 22

Во членот 44, во ставот 7 по зборот „истрага“, се додаваат зборовите „за перење пари и финансирање на тероризам“.

Член 23

Во членот 46 ставот (1) се менува и гласи:

„(1) Надзорот над примената на мерките и дејствијата утврдени со овој закон го вршат:

- Народната банка на Република Македонија врз банките, штедилниците, менувачниците и давателите на услуги брз трансфер на пари;

- Агенција за супервизија на осигурување врз друштвата за осигурување, осигурителните брокерски друштва, друштвата за застапување во осигурувањето, осигурителните брокери, застапниците во осигурувањето и Националното биро за осигурување;

- Комисијата за хартии од вредност на Република Македонија врз брокерските друштва, лицата кои даваат услуги на инвестициски советници и друштвата за управување со инвестициските фондови;

- Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување врз друштвата кои управуваат со доброволни пензиски фондови;
- Управата за јавни приходи врз приредувачите на игри на среќа во играчница (казино), како и врз правните и физички лица кои ги вршат следните услуги: промет со недвижности, ревизорски и сметководствени услуги, давање совети од областа на даноците или давање на консултантски услуги, правните лица кои примаат во залог подвижни предмети и недвижности и здруженија на граѓани и фондации и
- Агенцијата за пошти врз поштата и правните лица кои извршуваат телеграфски преноси или достава на вредносни пратки.“

Ставот (3) се менува и гласи:

„Управата со органите од ставот (1) на овој член и комисиите од членот 47 на овој закон се должни меѓусебно да се информираат за наодите од извршениот надзор над спроведувањето на мерките и дејствијата определени со овој закон и доколку е потребно, да ги координираат активностите при спроведување надзор над субјектите од членот 5 на овој закон.“

Член 24

По членот 46-а се додаваат два нови члена 46-б и 46-в, кои гласат:

„Член 46-б

- (1) Ако овластеното лице од Управата, на денот на кој го најавил надзорот, не го затече одговорното лице кај субјектот на надзорот или физичкото лице кај кое е потребно да се изврши надзорот, вршителот на надзор на местото на надзорот ќе му остави покана со определен ден и час заради вршење на надзорот.
- (2) Подоцнежното оштетување, уништување или отстранување на поканата наведена во став (1) на овој член не влијае на уредноста на доставувањето.
- (3) Ако лицето од ставот (1) на овој член не се јави на поканата, овластеното лице од Управата ќе изврши надзор во присуство на работник вработен кај субјектот.“

Член 46-в

- (1) Овластеното лице од Управата доколку при вршењето на надзор е попречено истиот да го извршува, ќе му укаже на лицето кое го попречува да не го попречува надзорот или да го напушти местото на вршење на надзорот.
- (2) Ако овластеното лице од Управата процени дека надзорот не може да се изврши ни со преземање на мерките пропишани во ставот (1) на овој член, ќе побара асистенција од орган на државната управа согласно закон.“

Член 25

По членот 48 се додава нов наслов и нов член 48-а кој гласи:

„Постапка за едукација

Член 48-а

- (1) Доколку при вршењето на надзор овластеното лице од Управата утврди дека е сторена неправилност од член 50-а и член 51 став (4) од овој закон, овластеното лице од Управата е должно да состави записник во кој ќе ја утврди сторената неправилност со укажување за отстранување на утврдената неправилност во рок од 8 дена и

истовремено да врачи покана за спроведување на едукација на лицето или субјектот кај кого е утврдена неправилноста при вршењето на надзорот.

(2) Формата и содржината на поканата за едукација, како и начинот на спроведување на едукацијата ја пропишува министерот за финансии, на предлог на Управата.

(3) Едукацијата ја организира и спроведува Управата, во рок не подолг од осум дена од денот на спроведување на надзорот.

(4) Едукацијата може да се спроведе за повеќе утврдени исти или истородни неправилности за еден или за повеќе субјекти.

(5) Доколку во закажаниот термин лицето или субјектот од став (1) од овој член, над кој се спроведува едукација, не се јави на едукацијата, ќе се смета дека едукацијата е спроведена.

(6) Доколку лицето или субјектот од став (1) на овој член над кој се спроведува едукација се јави на закажаната едукација и истата ја заврши, ќе се смета дека е едуциран по однос на утврдената неправилност.

(7) Доколку овластеното лице од Управата при спроведување на контролниот надзор утврди дека се отстранети утврдените неправилности од став (1) од овој член, донесува заклучок со кој ја запира постапката на инспекциски надзор.

(8) Доколку овластеното лице од Управата при спроведување на контролниот надзор утврди дека не се отстранети утврдените неправилности од став (1) од овој член, спроведува постапка за порамнување, односно поднесува барање за поведување на прекршочна постапка пред надлежен суд.

(9) Управата, води евиденција за спроведената едукација на начин пропишан од министерот за финансии, на предлог на Управата.“

Член 26

Членот 49 се менува и гласи:

„(1) Глоба во износ од 80.000 до 100.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на правното лице ако:

-исплати или прими готови пари во износ од 15.000 евра или повеќе во денарска противвредност во вид на една или повеќе поврзани трансакции спротивно на член 24 став (1);

-извршат регистрација или пренос на хартии од вредност, друг имот или правни работи ако клиентот не поднесе доказ дека преносот на парите е извршен преку банка спротивно на член 24 став (2);

-влезат или продолжат деловен однос со shell bank (банки школки) и да започнат или продолжат коресподентски деловен однос со банка за која знаат дека дозволува отварање и работење со сметки на банки школки спротивно на член 25 став (1);

-вршат финансиски активности во Република Македонија спротивно на член 25 став (2);

-отворат или чуваат анонимни сметки спротивно на член 26;

-го известат клиентот или трето лице за доставувањето на податоците до Управата или за други мерки и дејствија преземени врз основа на овој закон спротивно на член 28 став (3);

-го известат клиентот или трето лице за доставувањето на податоците спротивно на член 28 став (4);

-не достават до Управата податоци, информации и документи кога се сомневаат или имаат основа за сомневање дека било или е извршено перење пари или финансирање на тероризам или е направен обид или се прави обид за перење пари или за финансирање на тероризам согласно член 29 став (1) точка а);

-не ги достават сите барани дополнителни информации и документација, достават неточни информации или не ја информираат веднаш Управата согласно член 29 став (3) и

-не ја задржува трансакцијата врз основа на издадениот налог или најдолго 72 часа од задржувањето на трансакцијата согласно член 36 став (2) и став (3).

(2) Покрај глобата за сторени дејствија од ставот 1 на овој член на правното лице му се изрекува и прекршочна санкција забрана за вршење на одделна дејност од две до пет години согласно закон.

(3) Глоба во износ од 5.000 до 7.500 евра во денарска противвредност му се изрекува за прекршок и на одговорното лице во правното лице за дејствијата од ставот (1) на овој член.

(4) На одговорното лице за дејствијата од ставот (1) на овој член покрај глобата му се изрекува и прекршочна санкција забрана за вршење на должност од една до две години согласно закон.“

Член 27

Членот 50 се менува и гласи:

„(1) Глоба во износ од 30.000 до 40.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на правното лице ако:

-не спроведува процедура на анализа на клиентот кога се воспоставува деловен однос согласно член 8 точка а);

-не спроведува процедура на анализа на клиентот кога се извршуваат една или неколку поврзани трансакции во износ од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 8 точка б);

-не спроведува процедура на анализа на клиентот кога постои сомневање за перење пари или финансирање на тероризам, без оглед на каков било исклучок или износ на средства согласно член 8 точка в);

-не спроведува процедура на анализа на клиентот кога постои сомневање за вистинитоста или адекватноста на претходно добиените податоци за идентитетот на клиентот согласно член 8 точка г);

-не спроведуваат процедура на анализа на клиентот според извршената проценка на ризикот на клиентот, деловниот однос, продуктот или трансакцијата согласно член 9 став (2);

-не вршат проценка на ризик на клиентот врз основа на процедура за анализа на ризик согласно член 9 став (3);

-не го идентификува и потврди идентитетот на физичко лице со оригинална и важечка лична карта или пасош или заверена копија согласно член 10 став (1) и (2);

-не го утврди името, презимето, датата и местото на раѓање, место и адреса на живеалиште или пребивалиште, единствен матичен број или и број на личната карта или пасошот, органот што ја издал и дата на важење на личната карта или пасошот согласно член 10 став (3) или (4);

- не го идентификува и потврди идентитетот на правно лице со оригинал или заверена копија на регистрација од централен регистар или со документот за негово основање согласно член 10 став (5), (7) или (8);
- не го утврди називот, седиштето, даночниот број на правното лице, основачот/ите и законскиот застапник согласно член 10 став (6);
- не го идентификува органот на управување и претставниците на правното лице согласно член 10 став (9);
- не го идентификува и потврди идентитетот на крајниот сопственик согласно член 11;
- не го идентификуваат и потврдат идентитетот на лицето кое ја врши трансакцијата (ополномоштенник), носителот на правата (ополномоштувачот) и полномошното согласно член 12;
- не вршат детален преглед на трансакциите кои се превземаат во рамките на деловниот однос со цел да се потврди дека трансакцијата се врши во согласност со намерата, деловниот однос, ризичниот профил и финансиската состојба на клиентот согласно член 12-б став (1);
- не направат анализа за основот и целта на сложените, невообичаено големите трансакции или трансакции кои се извршени на невообичаен начин, кои немаат очигледна економска оправданост или видлива правна цел или на деловните односи и трансакциите со физички или правни лица, финансиски институции од држави кои не ги имплементирале или недоволно ги имплементирале мерките за спречување на перење пари и финансирање на тероризам согласно член 12-в став (1), (2) и (5);
- не го идентификуваат и потврдат идентитетот на испраќачот или не обезбедат податоци за согласно член 12-г став (1);
- не обезбедат податоци согласно член 12-г став (2);
- не ги стават на располагање обезбедените податоци на финансиската институција која треба да ја изврши исплатата, или на надлежните органи согласно член 12 –г став (3);
- не ги проследат податоците за уплаќачот до финансиската институција примач согласно член 12-г став (4);
- не ја ограничат или прекинат деловната соработка со финансиските институции согласно член 12-г став (5);
- не ги исполнуваат барањата за анализа на клиентот согласно член 13 став (1);
- не обезбедат соодветна документација согласно член 13 став (3);
- не применат засилена анализа на клиентот во случај кога постои повисок ризик од перење пари или финансирање на тероризам согласно член 14 став (1);
- не применат мерки на засилена анализа на клиентот кога не е физички присутен за целите на идентификација согласно член 14 став (2);
- не применат мерки на засилена анализа на клиентот кога воспоставуваат коресподентски банкарски односи со банки согласно член 14 став (3);
- не применат мерки на засилена анализа на клиентот кога вршат трансакции или стапуваат во деловен однос со носители на јавни функции согласно член 14 став (4);
- не го одбие извршувањето на трансакцијата или деловниот или друг однос или правната работа, или ако е во тек да ја задржи и веднаш писмено да ја извести Управата за задржувањето, односно одбивањето да се изврши трансакцијата согласно член 15 став (1);
- не достави до Управата податоци согласно член 15 став (2);
- не ја задржи трансакцијата, деловниот или друг однос или правната работа согласно член 15 став (3);
- не побараат информации согласно член 16 став (1);
- не ја известат Управата согласно член 16 став (2), (3) и/ или (4);
- не достават извештај до Управата согласно член 16 став (6);
- не побараат информации согласно член 17 став (1);
- не ја известат Управата согласно член 17 став (2);
- не го утврдат идентитетот на клиентот пред влегување во казиното и при купување или при исплаќање на чипови во износ над 2.000 евра во денарска противвредност согласно член 22 став (1);

- не ги чуваат податоците и документите најмалку 10 години согласно член 27 став (3) и (4);
- не ги стават документите на располагање согласно член 27 став (9);
- податоците обезбедени врз основа на овој закон се користат спротивно на член 28 став (1);
- вработените во субјектите кои имаат обврска да превземаат мерки и дејствија за откривање и спречување на перење пари и финансирање на тероризам, ги користат личните податоци од досиејата на клиентите спротивно на член 28 став (5);
- не ја известат Управата согласно член 29 став (2);
- не достават до Управата податоци, информации и документи за готовинска трансакција во износ од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29 став (1) точка б);
- не достават до Управата податоци, информации и документи за неколку поврзани готовински трансакции во износ од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29 став (1) точка в);
- не го известат надлежниот орган за надзор согласно член 29 став (4);
- не достават податоци за заверени договори со кои се стекнува имот во вредност од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29-а став (1);
- не достават податоци за исплатени кредити во вредност од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29-а став (2);
- не достават податоци за склучени полиси за осигурување во вредност од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29-а став (3);
- не достават податоци за склучените договори за купопродажба на возила во вредност од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29-а став (4);
- не ги достави побараните податоци, неточно ги одговори побараните податоци или не ги одговори во форма и рок од десет работни дена согласно член 34 став (2);
- не постапи по налогот за следење на деловниот однос на клиентот согласно член 35-а став (1);
- не ја известува Управата согласно член 35-а став (2) и (4);
- не изготват програми или програмите не содржат и обезбедуваат процедури согласно член 40 став (1);
- не ги достават подготвените програми на увид и мислење на Управата согласно член 40 став (2);
- не стават во употреба или не го надградат софтверот за автоматска обработка на податоците согласно член 40 став (4);
- не формира посебен оддел кој ќе се грижи за спроведувањето на програмата согласно член 40-а став (1);
- не именува овластено лице кое раководи со работењето на одделот согласно член 40-а став (4);
- вработените во одделот немаат пристап до базите на податоци спротивно на член 40-а став (5) и
- не доставува информации согласно член 43.

(2) Глоба во износ од 2.000 до 4.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок и на одговорното лице во правното лице за дејствијата од ставот (1) на овој член.“

Член 28

Членот 50-а се менува и гласи:

„(1) Глоба во износ од 3.000 до 4.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на правното лице ако:

- не презема мерки и дејствија во случај кога е во постапка на стечај и ликвидација согласно член 7;
- не задржат копија од документите за идентификација согласно член 10 став (10);
- не го верификуваат идентитетот на клиентот, ополномоштувачот или на крајниот сопственик и пред да воспостават деловен однос или пред да ја извршат трансакцијата согласно член 12-а став (1);
- не го потврди идентитетот клиентот или на крајниот сопственик и го потврдат неговиот идентитет пред или за време на исплаќањето на полисата или пред или кога корисникот има намера да ги изврши правата кои произлегуваат од полисата согласно член 12-а став (3);
- не го идентификува и потврди идентитетот на клиентот при вршење на работи на осигурување на живот согласно член 12-а став (4);
- не ги следат трансакциите согласно член 12-б став (1);
- не ги прегледуваат и ажурираат документите и податоците на клиентот во рамки на деловниот однос согласно член 12-б став (2);
- не ги утврдат основите за сомневање согласно член 18 став (1);
- не го утврдат идентитетот на клиентот пред секоја трансакција која вклучува сума поголема од 500 евра во денарска противвредност согласно член 20 став (1);
- не ги забележат податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно член 20 став (2);
- не го утврдат идентитетот на клиентот пред секоја трансакција која вклучува сума поголема од 1.000 евра во денарска противвредност согласно член 21 став (1);
- не ги забележат податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно член 21 став (2);
- не ги забележат податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно член 22 став (2);
- не го идентификуваат клиентот, ополномоштувачот и крајниот корисник од тргувањето на хартии согласно член 23 став (1);
- не ги забележат податоците во нумериран регистар согласно член 23 став (2);
- не обезбедат примена на мерките за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во подружниците и филијалите согласно член 26-а став (1);
- не го информираат органот на надзор согласно член 26-а став (2);
- не чуваат копии од документите кои го потврдуваат идентитетот на клиентот или крајниот сопственик, за спроведените процедури за анализа на клиентот или крајниот сопственик и за реализираните трансакции или трансакциите во обид, од клиентското досие и деловната кореспонденција согласно член 27 став (1);
- не чуваат копии од извршената анализа согласно член 12-в став 5, согласно член 27 став (2);
- не го чуваат нумериран регистар од членовите 20, 21, 22, и 23 согласно член 27 став (6);
- правните наследници или основачите на субјектот не ги чуваат податоците согласно член 27 став (7) и став (8);
- не ги достават податоците, информациите и документите согласно член 29 став (5);
- не го потврдат извештајот доставен по телефон, телефакс, електронски или со друг пишан документ согласно член 31 став (2);
- не ги ажурираат програмите и/ или не ги достават подготвените програми на увид и мислење на Управата согласно член 40 став (3);
- во одделот не се вработени лица согласно член 40-а став (2),
- вработените во одделот не ги исполнуваат високи професионални стандарди согласно член 40-а став (3) и
- не го потврдат идентитетот на постоечките клиенти и не ги ажурираат нивните податоци согласно член 56-в.

(2) Глоба во износ од 600 до 1200 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок и на одговорното лице во правното лице за дејствијата од ставот (1) на овој член.“

Член 29

Членот 51 се менува и гласи:

„(1) Глоба во износ од 4.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на физичкото лице, ако во рамките на своето работење:

- исплати или прими готови пари во износ од 15.000 евра или повеќе во денарска противвредност во вид на една или повеќе поврзани трансакции спротивно на член 24 став (1);
- извршат регистрација или пренос на хартии од вредност, друг имот или правни работи ако клиентот не поднесе доказ дека преносот на парите е извршен преку банка спротивно на член 24 став (2);
- го извести клиентот или трето лице за доставувањето на податоците до Управата или за други мерки и дејствија преземени спротивно на член 28 став (3);
- го извести клиентот или трето лице за доставувањето на податоците спротивно на член 28 став (4);
- не достави до Управата податоци, информации и документи кога се сомневаат или имаат основа за сомневање дека било или е извршено перење пари или финансирање на тероризам или е направен обид или се прави обид за перење пари или за финансирање на тероризам согласно член 29 став (1) точка а);
- не достави дополнителни информации и документација или веднаш да ја информираат Управата согласно член 29 став (3) и
- не ја задржува трансакцијата врз основа на издадениот налог или најдолго 72 часа од задржувањето на трансакцијата согласно член 36 став (2) и став (3).

(2) За прекршокот од ставот (1) на овој член покрај глоба се изрекува и прекршочна санкција забрана на вршење на професија, одделна дејност или должност во траење од една година до две години согласно закон.

(3) Глоба во износ од 2.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на физичкото лице, ако во рамките на своето работење:

- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога воспоставува деловен однос согласно член 8 точка а);
- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога се извршуваат една или неколку поврзани трансакции во износ од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 8 точка б);
- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога постои сомневање за перење пари или финансирање на тероризам, без оглед на каков било исклучок или износ на средства согласно член 8 точка в);
- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога постои сомневање за вистинитоста или адекватноста на претходно добиените податоци за идентитетот на клиентот согласно член 8 точка г);
- не спроведуваат процедура на анализа на клиентот според извршената проценка на ризикот на клиентот, деловниот однос, продуктот или трансакцијата согласно член 9 став (2);
- не изврши проценка на ризикот на клиентот врз основа на процедура за анализа на ризик согласно член 9 став (3);
- не го идентификува и потврдува идентитетот на физичко лице со оригинална и важечка лична карта или пасош или заверена копија согласно член 10 став (1) и (2);

- не го утврди името, презимето, датата и местото на раѓање, место и адреса на живеалиште или престојувалиште, единствен матичен број или број за идентификација и број на личната карта или пасошот, органот што ја издал и дата на важење на личната карта или пасошот согласно член 10 став (3) или (4);
- не го идентификува и верификува идентитетот на правно лице со оригинал или заверена копија на регистрација од Централен регистар или документот за негово основање согласно член 10 став (5), (7) или (8);
- не го утврди називот, седиштето, даночниот број на правното лице, основачот/ите и законскиот застапник согласно член 10 став (6);
- не го идентификува органот на управување и претставниците на правното лице согласно член 10 став (9);
- не задржат копија од документите за идентификација согласно член 10 став (10);
- не го идентификува и потврди идентитетот крајниот сопственик согласно член 11;
- не го идентификуваат и потврдат идентитетот на лицето кое ја врши трансакцијата (ополномоштеник), носителот на правата (ополномоштувачот) и полномошното согласно член 12;
- не ги следат трансакциите согласно член 12-б став (1);
- не ги прегледуваат и ажурираат документите и податоците на клиентот во рамки на деловниот однос согласно член 12-б став (2);
- не прави анализа за основот и целта на сложените, невообичаено големите трансакции или трансакции кои се извршени на невообичаен начин, кои немаат очигледна економска оправданост или видлива правна цел или на деловните односи и трансакциите со физички или правни лица, финансиски институции од држави кои не ги имплементирале или недоволно ги имплементирале мерките за спречување на перење пари и финансирање на тероризам согласно член 12-в став (1), (2) и (5);
- не го идентификуваат и потврдат идентитетот на испраќачот или не обезбедат податоци за согласно член 12-г став (1);
- не обезбедат податоци согласно член 12-г став (2);
- не ги стават на располагање обезбедените податоци на финансиската институција која треба да ја изврши исплатата, или на надлежните органи согласно член 12 –г став (3);
- не ги проследат податоците за уплаќачот до финансиската институција примач согласно член 12-г став (4);
- не ја ограничат или прекинат деловната соработка со финансиските институции согласно член 12-г став (5);
- не ги исполнуваат барањата за анализа на клиентот согласно член 13 став (1);
- не обезбедат соодветна документација согласно член 13 став (3);
- не примени засилена анализа на клиентот во случај кога постои повисок ризик од перење пари или финансирање на тероризам согласно член 14 став (1);
- не примени мерки на засилена анализа на клиентот кога не е физички присутен за целите на идентификација согласно член 14 став (2);
- не примени мерки на засилена анализа на клиентот кога воспоставуваат коресподентски банкарски односи со банки согласно член 14 став (3);
- не примени мерки на засилена анализа на клиентот кога врши трансакции или стапува во деловен однос со носители на јавни функции согласно член 14 став (4);
- не достави до Управата податоци согласно член 15 став (1);
- не достави до Управата податоци согласно член 15 став (2);
- не ја задржи трансакцијата, деловниот или друг однос или правната работа согласно член 15 став (3);
- не побараат информации согласно член 16 став (1);
- не ја известат Управата согласно член 16 став (2), (3) или (4);
- не достават извештај до Управата согласно член 16 став (6);
- не побараат информации согласно член 17 став (1);
- не ја известат Управата согласно член 17 став (2);

- не го утврдат идентитетот на клиентот пред влегување во казиното и при купување или при исплаќање на чипови во износ над 2.000 евра во денарска противвредност согласно член 22 став (1);
- не ги чува податоци и документи најмалку десет години согласно член 27 став (3) и (4);
- не го чува нумериран регистар од членовите 20, 21, 22, и 23 согласно член 27 став (6);
- не ги стави документите на располагање согласно член 27 став (9);
- податоците обезбедени врз основа на овој закон ги користат спротивно на член 28 став (1);
- вработените во субјектите кои имаат обврска да превземаат мерки и дејствија за откривање и спречување на перење пари и финансирање на тероризам, ги користат личните податоци од досиејата на клиентите спротивно на член 28 став (5);
- не достави до Управата податоци, информации и документи за готовинска трансакција во износ од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29 став (1) точка б);
- не достави до Управата податоци, информации и документи за неколку поврзани готовински трансакции во износ од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29 став (1) точка в);
- не ја извести Управата согласно член 29 став (2);
- не ги достави собраните податоци, информации и документи за извршените трансакции во рокот и формата определени во член 29 став (4);
- не достави податоци за заверени договори со кои се стекнува имот во вредност од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29-а став (1);
- не достави податоци за исплатени кредити во вредност од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29-а став (2);
- не достави податоци за склучени полиси за осигурување во вредност од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29-а став (3);
- не достават податоци за склучените договори за купопродажба на возила во вредност од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29-а став (4);
- не ги достави побараните податоци во рок од десет работни дена согласно член 34 став (2);
- разменуваат податоци и информации за клиенти спротивно на член 34 став (3);
- не постапи по налогот за следење на деловниот однос на клиентот согласно член 35-а став (1);
- не ја известува Управата согласно член 35-а став (2) и (4) и
- не доставува информации согласно член 43.

(4) Глоба во износ од 500 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на физичкото лице, ако во рамките на своето работење:

- не го верификуваат идентитетот на клиентот, ополномоштувачот или на крајниот сопственик и пред да воспостават деловен однос или пред да ја извршат трансакцијата согласно член 12-а став (1);
- не го потврди идентитетот клиентот или на крајниот сопственик и го потврдат неговиот идентитет пред или за време на исплаќањето на полисата или пред или кога корисникот има намера да ги изврши правата кои произлегуваат од полисата согласно член 12-а став (3);
- не го идентификува и потврди идентитетот на клиентот при вршење на работи на осигурување на живот согласно член 12-а став (4);
- не ги утврдат основите за сомневање согласно член 18 став (1);
- не го утврдат идентитетот на клиентот пред секоја трансакција која вклучува сума поголема од 500 евра во денарска противвредност согласно член 20 став (1);
- не ги забележат податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно член 20 став (2);

-не го утврдат идентитетот на клиентот пред секоја трансакција која вклучува сума поголема од 1.000 евра во денарска противвредност согласно член 21 став (1);
-не ги забележат податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно член 21 став (2);
-не ги забележат податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно член 22 став (2);
-не го идентификуваат клиентот, ополномоштувачот и крајниот корисник од тргувањето на хартии согласно член 23 став (1);
-не ги забележат податоците во нумериран регистар согласно член 23 став (2);
-не чува копии од документите кои го потврдуваат идентитетот на клиентот или крајниот сопственик, за спроведените процедури за анализа на клиентот или крајниот сопственик и за реализираните трансакции или трансакциите во обид, од клиентското досие и деловната кореспонденција согласно член 27 став (1);
-не чува копии од извршената анализа согласно член 12-в став 5, согласно член 27 став (2);
-не доставуваат извештај до Управата согласно член 31 став (1) и
-не го потврди извештајот доставен по телефон согласно член 31 став (2).“

Член 30

Во членот 52 став 1 алинеја 6 се брише.

Член 31

Во членот 53-а став 2 се брише.

Член 32

Подзаконските акти кои произлегуваат од овој закон, министерот за финансии ги донесува во рок од 15 дена од денот на влегување во сила на законот.

Член 33

Се овластува Законодавно-правната комисија при Собранието на Република Македонија да утврди пречистен текст на Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам.

Член 34

Овој закон влегува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“.

ОБРАЗЛОЖЕНИЕ НА ПРЕДЛОГ ЗАКОНОТ ЗА ИЗМЕНУВАЊЕ И ДОПОЛНУВАЊЕ НА ЗАКОНОТ ЗА СПРЕЧУВАЊЕ НА ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ДРУГИ ПРИНОСИ ОД КАЗНИВО ДЕЛО И ФИНАНСИРАЊЕ НА ТЕРОРИЗАМ

I. ОБЈАСНУВАЊЕ НА СОДРЖИНАТА НА ОДРЕДБИТЕ НА ПРЕДЛОГ ЗАКОНОТ

Со членот 1 се врши интервенција во членот 2 од постојниот закон која во најголем обем е од технички карактер. Имено, во точките 12 и 14 се прави усогласување со терминологијата која се користи во понатамошниот текст на законот, односно се користи терминот „краен сопственик“. Исто така, промената на членот 29 став (1) точка г) ја наметна потребата од бришење на точката 20.

Со предложените дополнувања во членот 2 се интервенира во членот 3 од основниот текст на законот. Надлежностите кои веќе ги извршува Управата, кои се операционализирани во членот 35-а, се вградуваат во делот каде таксативно се наброени сите надлежности на Управата.

Членот 5 од основниот текст на законот го определува кругот на субјектите кои се задолжени да применуваат мерки и дејствија за спречување на перење пари и финансирање на тероризам. Овој член е усогласен со Третата Директива. Оваа Директива како субјекти ги определува: кредитните институции, финансиските институции, ревизорите, сметководителите, даночните советници, нотарите, адвокатите, агенциите за промет со недвижности, касината, давателите на услуги на правни лица и правните и физичките лица кои тргуваат со добра чие плаќање се извршува во готовина која го надминува износот од 15.000 евра. Директивата сепак дозволува и поширок пристап, односно секоја држава има право врз основа на анализа за проценка на ризикот да го определи кругот на овие субјекти. Со законот и со предлогот, Централниот Регистар на РМ, Централниот депозитар за хартии од вредност и Агенцијата за катастар на недвижности се утврдени како субјекти, од причина што токму овие институции во рамки на своите надлежности вршат регистрација на правни лица, имот или хартии од вредност, подрачја кои може да се користат за целите за перење пари или финансирање на тероризам. Голем дел од веќе определените субјекти се среќаваат во законите на Словенија, Бугарија, Србија, Хрватска, Германија и други земји.

Согласно член 12-г, финансиските институции кои вршат трансфер на пари, без оглед дали станува збор за домашен или прекуграничен трансфер, треба да обезбедат податоците за испраќачот да го следат целото движење на парите, односно финансиската институција која ќе ги испрати парите треба да има информации за идентитетот на испраќачот. Со регулирањето на трансферот на пари ќе се имплементира Специјалната Препорака 7 на ФАТФ. Во член 12-г, се создава обврска финансиските институции кои вршат безготовински трансфери во меѓународниот платен промет да го идентификуваат и потврдат идентитетот на налогодавачот, односно да ги обезбедат следните податоци: име и презиме (односно назив за правно лице); адресата и бројот на сметката. Податокот за адресата, доколку истиот недостасува и не може да се утврди, може да се замени со некој од следните податоци: датумот и местото на раѓање, единствениот матичен број на клиентот или идентификацискиот број на клиентот. Кај давателите на услуги брз трансфер на пари и субагентите, со оглед на специфичноста, бројот на сметката се заменува со единствениот референтен број на клиентот (идентификациски број).

Доколку во домашниот платен промет, финансиската институција од технички причини не може да ги проследи сите податоци до друга домашна финансиска институција, може во пораката односно налогот да го вклучи само податокот за бројот на сметката

или единствениот идентификациски број. Овие случаи се дозволени само доколку финансиската институција кај која се врши уплатата заради безготовински трансфер ги поседува сите потребни информации за работодавачот и доколку истите можат да се стават на располагање на барање на финансиската институција која треба да ја изврши исплатата, како и на барање на надлежните органи во рок од три работни дена од доставувањето на барањето.

Проследувањето на податоците е обврска на финансиската институција која е посредник во безготовинскиот трансфер, имено оваа институција има обврска да ги проследи во целост податоците за работодавачот кои се проследени до неа, т.е. да не задржува одредени податоци, туку сите оние кои ги добила, да ги проследи понатаму во прометот.

Ставот (5) на овој член ја регулира обврската на финансиските институции, во насока на целосна имплементација на овие стандарди и одредби, да пропишат интерна процедура, со која ќе ја осигураат правилната примена на стандардите кои се однесуваат на безготовинските трансфери, како и да поседуваат ефективни процедури засновани на анализа на ризикот со цел идентификација и справување со безготовинските трансфери каде нема комплетни информации за работодавачите. Недостигот на комплетни информации за работодавачите може да се смета и како еден од факторите во процената дали безготовинскиот трансфер или со него поврзаните трансакции се сомнителни и дали како такви истите треба да бидат пријавени до надлежните органи.

Во ставот (6) на членот 12-г е пропишана можноста на финансиската институција согласно нејзините интерни процедури и проценка на ризикот од перење пари или финансирање на тероризам да го ограничи, односно прекине деловниот однос со други финансиски институции кои не поставуваат во согласност со претходните одредби од овој член, односно согласно појаснувањето на истиот дадено во овој допис.

Предложените измени и дополнувања на членовите 20, 21, 22 и 23 од основниот текст треба да придонесат за унифицирање на практиката на водење на единствен нумериран регистар и негово потпишување од страна на овластеното лице. Исто така, со бришење на сврзникот „и“ во член 20 прецизно се определува обврската за субјектите кои во рамките на своето работење вршат менувачки работи идентификацијата на клиентите да ја вршат само за трансакции чиј износ е поголем од 500 евра во денарска противвредност.

Со дополнување на членот 24 став (1) од основниот закон, се исполнува барањето на бизнис заедницата- штедилниците и им се дозволува да примаат депозити или да исплаќаат износи повисоки од 15.000 евра во денарска противвредност. Односно се предлага релаксирање на досегашното ограничување на штедилниците, кои имаше свои последици во насочување на клиентите со намера да депонираат средства или кредитобарателите кон банките. Очекуваме овој предлог да ги намали и трошоците на клиентите на штедилниците.

Врз основа на направените дополнителни анализи, доставувањето на извештаи од и кон потенцијално ризични држави согласно член 29 став (1) точка г) од законот, апсорбира значителен човечки ангажман за издвојување, доставување и анализа на овие трансакции како за вработените кај задолжените субјекти така и за вработените во Управата. Од друга страна, заради намалување на трошоците за надградување на капацитетите и развивањето на апликативни решенија кои би ја овозможиле реализацијата на оваа законска одредба се предлага бришење на оваа обврска. Бришењето на оваа одредба повлекува бришење на правниот основ за утврдување на листата на потенцијално ризични држави.

Со дополнување на членот 32 се имплементира планираната мерка на Владата на Република Македонија за унапредување на казнената политика со задолжително објавување на веб страната на Управата на унифициран квартален преглед на извршените контроли. Со зголемување на транспарентноста на податоците за извршените контроли се намалуваат можностите за реакција за селективен пристап при вршењето на контролите.

Со Предлог законот се предлага дополнување на законот со нов член 48-а, со кој се воведува постапка за едукативно укажување од страна на вршителот на надзор за определени видови на неправилностите сторените за прв пат од член 50-а и член 51 став (4) од законот. Воведувањето на овој член значи исполнување на уште една мерка на Владата на Република Македонија за унапредување на казнената политика со што на субјектот нема веднаш да му се изрече казна – глоба и му се дава можност да се избегне казната доколку се отстранети констатираните неправилности во определен рок. Се очекува со воведувањето на овие одредби да се олесни положбата на субјектите, кои се предмет на контрола и да се овозможи спроведување на поефикасна едукативна функција на Управата.

Согласно препораките на ФАТФ, секоја држава треба да развие систем на санкционирање субјектите кои не ги почитуваат мерките за спречување на перење пари или финансирање на тероризам. Од тие причини се предлагаат измени во членовите 49, 50, 51 и 52 односно на прекршочните одредби, со кои се воведува систем на казни кои што може да се применат за утврдените прекршувања. Согласно предложените измени се согласно Законот за прекршоци, но и едновременно ги имплементираат мерките на Владата на Република Македонија за унапредување на казнената политика, а кои се однесуваат на рангирање на прекршоците според степенот на штета кој го предизвикуваат, намалување на висината на казните во член 50-а и член 51, утврден е единствен износ на глоба за определен број на прекршоци и др.

II. МЕЃУСЕБНА ПОВРЗАНОСТ НА РЕШЕНИЈАТА СОДРЖАНИ ВО ПРЕДЛОЖЕНИТЕ ОДРЕДБИ

Постојните одредби од Законот за спречување на перење пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам за кои се предлага изменување и дополнување се меѓусебно поврзани со предлозите за изменување и дополнување на овој закон бидејќи се однесуваат на иста правна работа и се насочени кон изградување на конзистентен систем за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

III. ПОСЛЕДИЦИ ШТО ЌЕ ПРОИЗЛЕЗАТ ОД ПРЕДЛОЖЕНИТЕ РЕШЕНИЈА

Со предложените изменувања и дополнувања ќе се уредат и допрецизираат одредбите од законот кои се однесуваат на:

- воведување на основ за изрекување на налог за следење на деловниот однос,
- воведување на можноста за спроведување на постапка за едукативно укажување за сторена неправилност од страна на субјектот,
- намалување на висината на казните во член 50-а и член 51,
- утврдување на единствен износ на глоба за определен број на прекршоци и друго.

ТЕКСТ НА ОДРЕДБИТЕ НА ЗАКОНОТ ЗА СПРЕЧУВАЊЕ НА ПЕРЕЊЕ ПАРИ И ДРУГИ ПРИНОСИ ОД КАЗНИВО ДЕЛО И ФИНАНСИРАЊЕ НА ТЕРОРИЗАМ КОИ СЕ ИЗМЕНУВААТ И ДОПОЛНУВААТ

Член 2

Одделни изрази употребени во законот го имаат следново значење:

1. „Перење пари и други приноси од казниво дело" (во натамошниот текст: перење пари), се дејствијата предвидени со Кривичниот законик како кривично дело перење пари и други приноси од казниво дело;
2. „Финансирање на тероризам" се дејствијата предвидени со Кривичниот законик како кривично дело финансирање на тероризам;
3. „Принос од казниво дело" е секој имот или корист прибавена, непосредно или посредно, со извршување на казниво дело. Приносот од казниво дело опфаќа и принос од казниво дело сторено во странство, под услов во времето кога е сторено да било предвидено како казниво дело и според законите на државата во која е сторено и според законите на Република Македонија;
4. „Имот" се пари или други инструменти за плаќање, хартии од вредност, депозити, друга сопственост од секаков вид и тоа материјална или нематеријална, движна или недвижна, други права врз предметите, побарувања, како и јавни исправи и легални документи за сопственост и актива во пишан или електронски облик или инструменти со кои се докажува правото на сопственост или интерес во таквиот имот;
5. „Финансиски институции" се:
 - банки согласно Законот за банки;
 - менувачници согласно Законот за девизно работење;
 - штедилници согласно Законот за банки;
 - брокерски куќи согласно Законот за хартии од вредност;
 - даватели на услуги брз трансфер на пари согласно Законот за брз трансфер на пари и пошти или други правни лица кога извршуваат финансиски трансакции, телеграфски преноси на пари или достава на вредносни пратки;
 - друштва за осигурување, осигурителни брокерски друштва, друштва за застапување во осигурувањето, осигурителни брокери и застапници во осигурувањето согласно Законот за супервизија на осигурување;
 - инвестициски фондови и друштва за управување со инвестициски фондови согласно Законот за инвестициски фондови;
 - доброволни пензиски фондови и друштва за управување со доброволни пензиски фондови согласно Законот за доброволно капитално финансирано пензиско осигурување;
 - и други правни или физички лица кои согласно закон извршуваат една или повеќе активности во врска со одобрување кредити, издавање на електронски пари, издавање и администрирање на кредитни картички, економско - финансиски консалтинг, лизинг, факторинг, форфетинг, давање на услуги на инвестициски советник и други финансиски активности;
6. „Клиент" е секое правно или физичко лице кое врши работи поврзани со вложување, кредитирање, замена, трансфер и други трансакции со пари или учествува во склучувањето на правни работи со кои се стекнува пари или имот и други видови на располагање со пари или имот;
7. „Пари" се средства за плаќање во готово, во апоени или електронски пари кои врз основа на закон се во оптек во Република Македонија или во странска држава.
8. „Електронски пари" се пари согласно Законот за платен промет;
9. „Краен сопственик" е физичко лице кое е сопственик или кое остварува посредно влијание врз клиентот и/или физичко лице во чие име и за чија сметка се извршува трансакцијата.

Краен сопственик на правно лице е физичко лице:

а) кое остварува директно или индиректно учество од најмалку 25 % од вкупните акции или удели, односно правата на глас на правното лице, вклучувајќи и поседување на акции на доносител и/или

б) кое на друг начин остварува контрола над управувањето или остварува корист со правното лице;

10. „Даватели на услуги за правни лица“ се физички или правни лица кои даваат услуги за:

а) основање на правни лица;

б) ангажирање или помагање на друго лице да биде ангажирано како орган на управување или член на органот на управување на правно лице;

в) обезбедување на седиште на правно лице;

г) ангажирање или помагање на друго лице да биде ангажирано како содружник или како акционер за друго лице кое не е трговско друштво кое котира на берзата;

д) и други услуги определени со закон;

11. „Носители на јавни функции“ се физички лица на кои им е или им била доверена јавна функција во Република Македонија или во друга држава, како:

а) претседатели на држави и влади, министри и заменици или помошници министри,

б) членови на парламент,

в) избрани и именувани јавни обвинители и судии во судовите,

г) членови на врховна ревизорска институција,

д) амбасадори,

ѓ) офицери од висок ранг во вооружените сили (чинови повисоки од полковник),

е) други избрани и именувани лица согласно закон и членовите на органите на управување на претпријатијата во државна сопственост и

ж) лица со функции во политички партии (членови на органите на политичките партии).

Поимот „носители на јавни функции“ вклучува и:

а) блиски членови на семејството со кои носителот на јавната функција живее во семејна заедница на иста адреса и

б) лица кои се сметаат за блиски соработници:

-деловни партнери (секое физичко лице за кое се знае дека има заедничката сопственост врз правно лице, има склучено договори или воспоставено други блиски деловни врски со „носител на јавна функција“) и

-лица кои основале правно лице во корист на носителите на јавни функции.

За носители на јавна функција од точка а) до ж) се сметаат лицата најмалку една година по престанокот на извршување на јавната функција, а врз основа на претходно спроведена проценка на ризик од страна на субјектите;

12. „Деловен однос“ е професионален или комерцијален однос, воспоставен меѓу клиентот, ополномоштувачот или крајниот корисник и субјектите од членот 5 на овој закон, со одредено времетраење;

13. „Привремени мерки“ се времена забрана за користење или располагање со пари, хартии од вредност, фондови или друг имот, времено чување и обезбедување врз основа на одлука издадена од страна на суд или друг надлежен орган во постапка утврдена со закон;

14. „Поврзани трансакции“ се две или повеќе трансакции извршени во рок од еден работен ден од извршувањето на првата трансакција од страна на ист клиент или меѓу исти клиенти или крајни корисници, врзани за ист вид финансиски активности;

15. „Програма“ е акт на субјектот кој определува правила, процедури и упатства за примена на мерки и дејствија за спречување на перење пари и финансирање на тероризам;

16. „Одговорно лице“ е законскиот застапник на субјектот;

17. „Овластено лице“ е раководно лице, назначено од највисокиот орган на управување на субјектот, кое се грижи за спроведување на програмата и остварување непосредни контакти со Управата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам;

18. Shell bank („Банка школка“) е финансиска институција која во државата каде е регистрирана нема деловни простории, вработени и органи на управување и не е членка на банкарска или друг вид групација која предмет на супервизија на консолидирана основа;

19. „Трансакции“ се уплати, исплати, депозити, трансфери на пари, склучување на договори, набавки и продажба на стоки и услуги, продажба или отстапување на основачки вложувања, продажба или отстапувања на акции или удели, регистрација на хартии од вредност или пренос на хартии од вредност или друг имот и други активности кои ги вршат субјектите согласно законските овластувања, а со кои се врши пренос на пари или имот еднократно или во рамки на склучен договор и

20. „Ризични земји“ се земји согласно со листата објавена од ФАТФ (Оперативна Група за Финансиска Акција на Групата Г-7), и кои се утврдени врз основа на анализата на Управата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам.“.

Член 3

(1) За прибирање, обработување, анализа, чување и доставување на податоците добиени од субјектите кои се обврзани за преземање мерки и дејствија за откривање и спречување на перење пари и финансирање на тероризам, се основа Управа за спречување на перење пари и финансирање на тероризам (во натамошниот текст: Управата), како орган во состав на Министерството за финансии со својство на правно лице.

(2) Управата ги има следните надлежности:

- бара, прибира, обработува, анализира, чува и доставува податоци добиени од субјектите врз основа на овој закон,
- прибавува финансиски, административни и други податоци и информации, неопходни за извршување на своите надлежности,
- изготвува и поднесува извештаи со мислење до надлежните државни органи, секогаш кога постојат основи на сомневање за сторено кривично дело перење пари и финансирање на тероризам,
- ги известува надлежните државни органи за постоење на основи на сомневање за сторено друго кривично дело,
- издава писмен налог на субјектот со кој привремено ја задржува трансакцијата,
- поднесува барање за поднесување на предлог за определување на привремени мерки до надлежниот јавен обвинител,
- поднесува барање за покренување на прекршочна постапка пред надлежниот суд,
- соработува со субјектите од член 5 од овој закон, Министерството за внатрешни работи, Управата за финансиската полиција, Јавното обвинителство, Царинската управа, Управата за јавни приходи, Државниот девизен инспекторат, Комисијата за хартии од вредност на Република Македонија, Народната банка на Република Македонија, Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување, Агенцијата за супервизија на осигурување, Државната комисија за спречување на корупцијата и други државни органи и институции, како и со други организации, институции и меѓународни тела за борба против перењето пари и против финансирањето на тероризмот,
- склучува договори за соработка и разменува податоци и информации со овластени тела на други држави и меѓународни организации, вклучени во борба против перење пари и финансирање на тероризам;
- врши надзор над субјектите за примената на мерките и дејствијата определени со овој закон;
- поведува иницијативи или дава мислења на закони и подзаконски акти што се однесуваат на спречување и откривање на перење пари и финансирање на тероризам,
- помага и учествува во професионалното усовршување на овластените лица и вработените во Одделот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во субјектите од членот 5 на овој закон,

- утврдува листи на индикатори за анализа на ризик и за препознавање на сомнителни трансакции во соработка со субјектите и органите кои вршат надзор врз нивното работење;
- планира и спроведува обуки за усовршување и оспособување на вработените во Управата,
- дава појаснување во примената на прописите за спречување на перење пари и финансирање на тероризам,
- и врши други работи определени со закон.

(3) Управата работите од своја надлежност ги врши согласно со закон, ратификуваните меѓународни договори со кои се уредува спречувањето перење пари или финансирање на тероризам.

(4) Личните податоци прибрани за целите на овој закон се користат во согласно со овој закон и регулативата за заштита на личните податоци.

(5) Управата еднаш годишно изготвува извештај за работите од својата надлежност и програма за работа за следната година и ги доставува до министерот за финансии и до Владата на Република Македонија. Управата може да достави и друг извештај по барање на министерот за финансии или на Владата на Република Македонија.

(6) Средства за финансирање на Управата се обезбедуваат од Буџетот на Република Македонија.

Член 5

Субјекти се лицата кои имаат обврска да ги преземаат мерките и дејствијата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам предвидени со овој закон (во натамошниот текст: субјекти), и тоа:

1. Финансиските институции и претставништва, подружници, филијали и деловни единици на странски финансиски институции кои согласно со закон вршат дејност во Република Македонија;
2. Правните и физичките лица кои ги вршат следните услуги:
 - а) промет со недвижности,
 - б) ревизорски и сметководствени услуги,
 - в) нотарски, адвокатски и други правни услуги што се однесуваат на: купопродажба на подвижни предмети, недвижности, содружнички удели или акции, тргување и управување со пари и хартии од вредност, отворање и располагање со банкарски сметки, сефови и други финансиски производи, основање или учество во управувањето или работењето на правни лица, застапување на клиенти во финансиски трансакции и друго,
 - г) давање совети од областа на даноците;
 - д) давање консултантски услуги и
 - ѓ) давање на услуги на инвестиционен советник.
3. Приредувачи на игри на среќа согласно закон;
4. Здруженија на граѓани и фондации (домашни или странски);
5. Друштва за финансиски консалтинг;
6. Даватели на услуги за правни лица;
7. Берза за хартии од вредност;
8. Централен Регистар на Република Македонија;
9. Централен депозитар за хартии од вредност;
10. Кредитни бироа;
11. Правни лица кои примаат во залог подвижни предмети и недвижности и
12. Агенција за вработување на Република Македонија.

Член 10

- (1) Кога клиентот е физичко лице се идентификува и се потврдува неговиот идентитет со поднесување на оригинален и важечки документ, лична карта или пасош или копија од лична карта или пасош заверена кај нотар.
- (2) Кога клиентот е странско физичко лице се идентификува и се потврдува неговиот идентитет врз основа на податоците наведени во неговиот важечки документ за идентификација, лична карта или пасош, во оригинал или копија од документот за идентификација заверена кај нотар или овластена институција во домицилната држава.
- (3) Од документот од ставот (1) и (2) на овој член се утврдува име, презиме, дата и место на раѓање, место и адреса на живеалиште или престојувалиште, единствен матичен број или број за идентификација и број на личната карта или пасошот, органот што ја издал и дата на важење на личната карта или пасошот.
- (4) Ако од документот за идентификација, лична карта или пасош, во оригинал или копија од документот за идентификација заверена кај нотар или овластена институција на домицилната држава не може да се утврди некој од податоците од ставот (3) на овој член, субјектот може да побара друга јавна исправа или заверена изјава од клиентот за бараниот податок и неговата точност.
- (5) Кога клиентот е домашно правно лице се идентификува и се потврдува неговиот идентитет со поднесување на оригинал или копија на регистрација од централен регистар заверена кај нотар.
- (6) Од документот од ставот (5) на овој член се утврдува називот, седиштето, даночниот број на правното лице, основачот/ите и законскиот застапник.
- (7) Кога клиентот е странско правно лице се идентификува и се потврдува неговиот идентитет со документ за регистрација издаден од надлежен орган, во оригинал или копија заверена кај нотар или овластена институција во домицилната држава.
- (8) Во случај лицето од став (7) на овој член да не подлежи на регистрација од надлежен орган за регистрација, утврдувањето на идентитетот се врши со обезбедување на оригинал или копија заверена кај нотар или овластена институција во домицилната држава од документот за негово основање донесен од органот на управување или упис на името, односно називот, адресата или седиштето и дејноста.
- (9) Органот на управување и претставниците на клиентот од став (5) и (7) на овој член ополномоштени за влегување во деловен однос во име на трето лице ги приложуваат документите наведени во ставовите (1), (2) и (5) на овој член, како и документите кои го потврдуваат идентитетот и адресата на ополномоштувачот или крајниот сопственик.
- (10) Од документите од став (1), (2), (5), (7), (8) и (9) на овој член, субјектите задолжително задржуваат копија.
- (11) Субјектите може врз основа на интерни акти да побараат и други податоци потребни за идентификација и потврдување на идентитетот на клиентот или крајниот сопственик.

Член 12-г

- (1) Финансиските институции се должни при уплата на износ над 1000 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на уплата, заради безготовински трансфер преку домашниот или меѓународниот платен промет, да го идентификуваат и потврдат идентитетот на налогодавачот, односно да обезбедат податоци за името и презимето, односно називот на налогодавачот, адресата или датумот и местото на раѓање, идентификацискиот број и бројот на сметка.
- (2) Финансиските институции кои се јавуваат како посредници во безготовинскиот трансфер за износи над 1000 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на трансферот, во меѓународниот

платен промет, се должни да ги проследат податоците за налогодавачот од ставот (1) на овој член до финансиската институција која што ќе ја врши исплатата на трансферот.

(3) При вршењето на исплати на безготовински трансфери во износ над 1000 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на исплата, финансиските институции се должни во рамките на своите интерни акти да го утврдат начинот на кој ќе утврдат дали недостасуваат дел од податоците од ставот (1) и (2) од овој член и начинот на постапување со таквите трансфери. Субјектите треба да ги побараат податоците кои недостигаат или да го одбијат извршувањето на трансферот.

(4) Финансиските институции од ставот (3) на овој член може да го ограничат или прекинат деловниот однос со финансиските институции коишто не ги обезбедуваат, односно проследуваат податоци предвидени со ставовите (1) и (2) од овој член.

(5) Одредбите од овој член не се однесуваат на следните видови трансфери:

- користење картички за повлекување средства од сметка во банка или преку пос терминали и плаќање во трговијата на мало и
- трансфери и порамнувања кај кои и налогодавачот и примачот се банки кои што трансферот го вршат во свое име и за своја сметка.

Поедноставена анализа на клиентите

Член 13

(1) Субјектите не се должни да ги исполнуваат барањата за анализа од членовите 8 став (1) точки а), б) и г), 9 и 11 на овој закон, кога клиентот е банка:

- во Република Македонија која има дозвола за основање и работење издадена од гувернерот на Народна банка и има воспоставено адекватни мерки за спречување на перење пари и финансирање на тероризам,
- од земја членка на Европската Унија која е основана и работи во согласност со правните прописи на Европската Унија и
- од трети земји во кои прописите предвидуваат најмалку исти барања за преземање мерки за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, како барањата утврдени со овој закон.

(2) Министерот за финансии ја утврдува листата на државите кои ги исполнуваат барањата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам од ставот (1) алинеја 3 на овој член.

(3) Субјектите се должни да обезбедат соодветна документација врз основа на која ќе може да се потврди дека е дозволена примена на поедноставена анализа од ставот (1) од овој член, како и да ја направат достапна таа документација на Управата и органите на надзор.

(4) Субјектите не се должни да ги исполнуваат барањата за анализа од членовите 8 став (1) точки а), б) и г), 9 и 11 од овој закон, кога:

- (а) полисите за осигурување на живот кај кои што годишната премија не е поголема од 1.000 евра во денарска противвредност или поединечната премија не е поголема од 2.500 евра денарска противвредност и
- (б) полисите за осигурување за пензија каде што нема услов за предавање и полисата не може да се употреби како залог.

Засилена анализа на клиентот

Член 14

(1) Субјектите во случај кога постои повисок ризик од перење пари или финансирање на тероризам утврден врз основа на анализа на ризикот треба да применуваат засилена анализа на клиентот како дополнување на мерките определени во членовите 8, 9 и 10 од овој закон, а особено во случаите определени во ставовите (2), (3) и (4) на овој член.

(2) Кога клиентот не е физички присутен за целите на идентификација, субјектите треба да преземат една или повеќе од следните мерки:

а) идентитетот на клиентот да го утврдат со дополнителни документи, податоци или информации,

б) дополнителни мерки со кои ги потврдуваат обезбедените документи или да бараат документите да ги потврди друга финансиска институција од Република Македонија, од земја членка на Европската унија или од земја во која прописите предвидуваат приближно исти критериуми и стандарди за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, како барањата предвидени со овој закон и

в) првото плаќање да се изврши преку сметка на клиентот во банка во Република Македонија.

(3) Кога банките воспоставуваат коресподентски банкарски односи со банки за кои не е дозволена поедноставена анализа согласно членот 13 од овој закон, се должни:

а) да приберат доволни податоци за коресподентната банка за потполно да ја утврдат нејзината дејност и да ја определат нејзината репутација и квалитетот на супервизијата;

б) да побараат информации и врз база на истите да го оценат системот на заштита од перење пари и финансирање на тероризам на коресподентната банка;

в) да обезбедат одобрение од управниот одбор за воспоставување на нов коресподентски однос;

г) прецизно да ги пропишат меѓусебните права и обврски и

д) да утврдат дали коресподентската банка ги врши активностите од членот 9 став

(1) точки а), б) и в) од овој закон на лицата кои што имаат директен пристап до нејзините коресподентските сметки кај банките во Република Македонија, најмалку во обем и на начин определен со овој закон, како и да утврдат дали коресподентската банка е спремна да ги обезбеди податоците за идентификување и потврдување на идентитетот на клиентот, на нивно барање.

(4) Кога субјектите вршат трансакции или стапуваат во деловен однос со носители на јавни функции, се должни да:

а) врз основа на претходно утврдена процедура за проценка на ризикот да утврдат дали клиентот е носител на јавна функција или доколку тоа не е можно да обезбедат негова изјава.

б) да обезбедат одобрение за воспоставување деловен однос со клиентот донесена од раководните структури на субјектот, како и да обезбедат одлука за продолжување на деловниот однос со постоечки клиент кој станал носител на јавна функција, донесена од раководните структури на субјектот;

в) да преземат соодветни мерки за да го утврдат изворот на средствата на клиентот којшто е носител на јавна функција;

г) да вршат засилено следење на деловниот однос со клиентот кој што е носител на јавна функција.

Член 20

(1) Субјектите кои во рамките на своето занимање или професија вршат менувачки работи, покрај другите мерки пропишани со овој закон, се должни да го утврдат идентитетот на клиентот согласно член 10 од овој закон и пред секоја трансакција која вклучува сума поголема од 500 евра во денарска противвредност.

(2) Субјектите од ставот (1) на овој член се должни податоците определени во членот 10 од овој закон да ги забележуваат по хронолошки редослед во нумериран регистар потпишан од овластениот менувач на менувачницата.

(3) Формата и содржината на нумерираниот регистар од ставот (2) на овој член, на предлог на Управата, ја пропишува министерот за финансии

Член 21

(1) Субјектите кои во рамките на своето занимање или професија вршат брз трансфер на пари, покрај другите мерки пропишани со овој закон, се должни да го утврдат идентитетот на клиентот, испраќачот односно примачот согласно член 10 и 12-г од овој закон пред секоја трансакција поголема од 1000 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на уплата, односно исплата.

(2) Субјектите од ставот (1) на овој член од овој закон се должни податоците определени во членот 10 од овој закон да ги забележуваат по хронолошки редослед во нумериран регистар, потпишан од одговорното лице на друштвото.

(3) Формата и содржината на нумерираниот регистар од ставот (2) на овој член, на предлог на Управата, ја пропишува министерот за финансии.

Приредувачи на игри на среќа во играчница (казино)

Член 22

(1) Приредувачи на игри на среќа во играчница (казино), покрај другите мерки пропишани со овој закон, се должни да го идентификуваат клиентот согласно член 10 од овој закон веднаш по влегувањето во казиното и при купување или при исплаќање на чипови во износ над 2.000 евра во денарска противвредност според средниот курс на Народната банка на Република Македонија на денот на купување, односно исплаќање.

(2) Податоците од ставот (1) на овој член се водат во нумериран регистар потпишан од одговорно лице на приредувачот на играта на среќа во играчница (казино).

Брокерски куќи и банки со дозвола за работа со хартии од вредност

Член 23

(1) Брокерските куќи и банките со дозвола за работа со хартии од вредност, покрај другите мерки пропишани со овој закон, се должни да го идентификуваат клиентот, ополномоштувачот и крајниот корисник од тргувањето на хартии од вредност чиј вкупен износ е поголем од 15.000 евра во денарска противвредност.

(2) Податоците од ставот (1) на овој член се водат во нумериран регистар потпишан од одговорно лице на брокерските куќи и банките со дозвола за работа со хартии од вредност.

(3) Формата и содржината на нумерираниот регистар од ставот (2) на овој член, на предлог на Управата, ја пропишува министерот за финансии.

(4) Берзата за хартии од вредност и доставува на Управата дневни извештаи за склучени трансакции во рок од три работни дена.

(5) Министерот за финансии ја пропишува содржината на извештаите од ставот (3) на овој член.

Забрани

Член 24

(1) Се забранува вршење на готовински плаќања, односно исплата или примање на готови пари во износ од 15.000 евра или повеќе во денарска противвредност во вид на една или повеќе поврзани трансакции, што не е извршено преку банка.

(2) Субјектите што со закон се овластени за регистрација на хартии од вредност, друг имот или правни работи, или за пријавување или вршење на пренос на пари, хартии од вредност или друг имот, можат да извршат таква регистрација или пренос само ако клиентот поднесе доказ дека преносот на парите над износот од ставот (1) на овој член е извршен преку банка.

Член 26-а

(1) Финансиските институции кои имаат свои подружници, претставништва или филијали во странство треба да обезбедат примена на мерките за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во подружниците, претставништвата или филијалите.

(2) Во случај кога законите на државата во која подружниците, претставништвата или филијали од ставот (1) на овој член имаат седиште, не дозволуваат примена на мерките од став (1) на овој член, финансиските институции треба веднаш да го информираат соодветниот орган на надзор, согласно член 46 од овој закон.

Член 29

(1) Субјектите се должни собраните податоци, информации и документи, да ги достават до Управата, во следниве случаи:

(а) кога се сомневаат или имаат основи за сомневање дека било или е извршено перење пари или финансирање на тероризам или е направен обид или се прави обид за перење пари или за финансирање на тероризам.;

(б) во случај на готовинска трансакција во износ од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе и

(в) во случај на неколку поврзани готовински трансакции во износ од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе и

(г) во случај на трансакции од и кон потенцијално ризични држави .

(2) Субјектите за сомневањето од ставот (1) точка а) на овој член се должни веднаш да ја известат Управата, а податоците, информациите и документите се должни да ги достават до Управата најдоцна во рок од 24 часа од известувањето на Управата во форма на извештај.

(3) Доколку доставените податоци по оценка на Управата се недоволни, тоа може да побара дополнителни информации и документација од субјектите. Доколку Управата итно бара дополнителни податоци субјектите се должни веднаш да го информираат и во рок од 4 часа да ги достават побараните податоци на начин определен во членот 31 од овој закон.

(4) Субјектите се должни во писмена форма да го известат надлежниот орган за надзор од членовите 46 и 47 на овој закон дека го доставиле извештај од ставот (2) на овој член до Управата, во рок од три дена од доставувањето на извештајот.

(5) Субјектите собраните податоци, информации и документи за извршените трансакции од ставот (1) точки б) и в) на овој член се должни да ги достават до

Управата најдоцна во рок од три работни дена од извршената трансакција во форма на извештај.

(6) Министерот за финансии, на предлог на Управата, ја утврдува листата на потенцијално ризични држави од ставот (1) точка г) на овој член.

Член 30

(1) Покрај субјектите кои ги преземаат мерките и дејствијата предвидени со овој закон, писмени извештаи во случај на основано сомнение за перење пари или финансирање на тероризам до Управата се должни да поднесат и Министерството за внатрешни работи, Управата за финансиската полиција, Јавното Обвинителство, Државната Комисија за спречување на корупцијата, органите кои вршат надзор над примената на мерките и дејствијата од овој закон и другите органи на државната управа.

(2) Извештајот од ставот (1) на овој член треба да содржи податоци за лицето и дејствијата за кои постои сомневање дека се поврзани со перење пари или финансирање на тероризам и дали органот кој го доставил извештајот врз основа на законот започнал некоја постапка.

(3) Управата може периодично да бара информации за текот на постапката која ја покренал органот.

Член 32

(1) Управата е должна веднаш да го извести субјектот за приемот на извештајот од ставот (1) точка а) на член 29 и најмалку еднаш годишно ги известува субјектите за извршените проверки на податоците примени врз основа на член 29 на овој закон.

(2) Управата е должна да објавува на својата официјална веб страна информации во соодветен обем за актуелните техники, методи и трендови за перење пари и финансирање на тероризам, примери на откриени случаи на перење пари и финансирање на тероризам и други акти кои произлегуваат од овој закон или од членството во меѓународни тела и организации.

(3) Надлежните државни органи се должни да ја известат Управата за секоја покрената постапка за кривично дело перење пари и финансирање на тероризам.

(4) Јавното обвинителство е должно да ја информира Управата за секоја поднесена кривична пријава против сторителите на кривични дела за кои е утврдена казна затвор од најмалку 4 години и за кои постои сомневање дека се стекнале со имотна корист.

(5) Јавното обвинителство за гонење на организиран криминал и корупција е должно да ја информира Управата за секоја поднесена кривична пријава, обвинителен акт и правосилна пресуда за кривичните дела перење пари и финансирање на тероризмот на секои три месеци.

Член 34

(1) Заради извршување на своите надлежности, Управата може да бара податоци и документација од државните органи, финансиските институции или други правни или физички лица.

(2) Државните органи, финансиските институции или другите правни или физички лица од ставот (1) на овој член се должни во рок од десет работни дена од денот на приемот на барањето да и ги достават на Управата бараните податоци по електронски пат или преку телекомуникационите средства (телефон, телефакс), а во случај кога тоа не е можно, со други пишани средства. Бараните информации соопштени по телефон, субјектите во овој рок се должни да ги потврдат со телефакс, електронски или со друг пишан документ.

(3) Овластените лица од банките можат да разменуваат податоци и информации за клиенти за целите на спречување на перење пари или финансирање на тероризам меѓу

себе преку Управата врз основа на мултилатерален протокол за соработка потпишан меѓу банките и Управата.

(4) Управата може по потреба да разменува информации со надлежните органи и органите на надзор, за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, освен кога се работи за информации обезбедени од страна на овластени тела за борба против перењето пари и финансирањето на тероризмот на други држави, за што е потребна нивна претходна согласност.

(5) Народна банка на Република Македонија задолжително ги пријавува до Управата сите трансакции од платен промет со странство, без оглед на износот, најдоцна во рок од три работни дена од добивање на информации.

(6) Министерот за финансии ја пропишува формата и содржината на податоците од ставот (5) на овој член и начинот на доставување.

Член 34-а

(1) За целите на подетално уредување на меѓуинституционалната соработка Управата може да потпише Меморандум или Протоколи за соработка со надлежните државни органи.

(2) За унапредување на меѓуинституционалната соработка согласно целите на овој закон Владата на Република Македонија на предлог на министерот за финансии формира Совет за борба против перење пари и финансирање на тероризам (во понатамошниот текст: Совет).

(3) Советот од став (2) на овој член е составен од Советодавно тело и Оперативна работна група.

(4) Работата на Советодавното тело од став (3) на овој член ја води министерот за финансии - претседател, односно директорот на Управата - заменик претседател, а членови се: државен секретар на Министерство за правда, гувернер на Народна банка на Република Македонија, Основен јавен обвинител на Основното Јавно обвинителство за гонење на организиран криминал и корупција, претседател на Комисијата за хартии од вредност на Република Македонија, претседател Агенција за супервизија на осигурување, директорот на Управата за безбедност и контраразузнавање, директорот на Бирото за јавна безбедност, директорот на Управата за финансиска полиција, директорот на Управа за јавни приходи, директорот на Царинска Управа на Република Македонија, а надворешни членови без право на глас се претставници на Здружението на банки - Комисија за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, Адвокатска Комора на Република Македонија и Нотарска Комора на Република Македонија.

(5) Работата на Оперативната работна група од став (3) на овој член ја води директорот на Управата, а членови се: раководител на сектор на Министерство за правда, раководител на сектор на Министерство за финансии, директор на Дирекцијата за супервизија од Народна банка на Република Македонија, јавен обвинител од Основното Јавно обвинителство за гонење на организиран криминал и корупција, секретар на Комисијата за хартии од вредност на Република Македонија, заменик на претседателот на Агенција за супервизија на осигурување, началник при Управата за безбедност и контраразузнавање, началник при Бирото за јавна безбедност, заменик на директорот на Управа за финансиска полиција, помошник директор на Секторот за контрола и истраги при Царинска Управа на Република Македонија и раководител на сектор во Управа за јавни приходи.

Член 44

(1) Управата може да склучува договори за соработка со овластени тела на други држави, како и со меѓународни организации вклучени во борба против перење пари и финансирање на тероризам.

(2) Управата во рамките на меѓународната соработка може да бара податоци и податоците добиени врз основа на овој закон да ги достави по сопствена иницијатива или по ниво барање и под услов на реципроцитет до овластените тела и организации на други држави, како и до меѓународни организации кои се занимаваат со спречување на перење пари и финансирање на тероризам.

(3) Барањето за размена на податоци од телата и организациите од ставот (2) на овој член треба да биде образложено со соодветните познати факти кои укажуваат на перење пари или финансирање на тероризам и целта за која ќе се користат бараните податоци и информации.

(4) Управата е должна по добиеното барање од ставот (3) на овој закон да ги обезбеди сите соодветни податоци и информации во согласност со надлежностите определени со овој закон.

(5) Управата може да го одбие барањето за размена на податоци од ставот (2) на овој член доколку тоа е спротивно на овој закон или ќе го попречи водењето на истрагата на друг надлежен државен орган или кривичната постапка против лицето за кое се бараат податоци. Управата е должна да ги образложи причините поради кои го одбило барањето.

(6) Управата е должна податоците и информациите обезбедени од страна на овластени тела на други држави да ги користи за целите утврдени со овој закон и под условите кои ги определил органот кој ги доставил.

(7) Управата може информациите и податоците од овластени тела на други држави да ги разменува со органите надлежни за спроведување на истрага, откако ќе обезбеди нивна претходна согласност.

(8) Податоците и информациите обезбедени врз основа на овој член се доверливи согласно закон.

(9) Управата може да побара информација од овластените тела на други држави за тоа како се искористени податоците кои ги доставило согласно со овој член.

Член 45

(1) Одредбите на членовите 36, 37, 38 и 39 од овој закон ќе се применуваат кога надлежен орган за спречување на перење пари и финансирање на тероризам на друга држава ќе побара одбивање или одлагање на трансакција.

(2) Барањето од ставот (1) на овој член треба да биде образложено и да се однесува за трансакција поврзана со перење пари и одбивањето или одлагањето би се реализирало доколку трансакцијата е предмет на домашен извештај за сомнителна трансакција.

Член 46

(1) Надзорот над примената на мерките и дејствијата утврдени со овој закон го вршат:

- Народната банка на Република Македонија врз банките, штедилниците, менувачниците и давателите на услуги брз трансфер на пари;

- Агенција за супервизија на осигурување врз друштвата за осигурување, осигурителните брокерски друштва, друштвата за застапување во осигурувањето, осигурителните брокери, застапниците во осигурувањето и Националното биро за осигурување;

- Комисијата за хартии од вредност на Република Македонија врз берзата за хартии од вредност, брокерските друштва и инвестициските фондови;

- Агенцијата за супервизија на капитално финансирано пензиско осигурување врз доброволните пензиски фондови и друштвата кои управуваат со доброволни пензиски фондови и

- Управата за јавни приходи врз другите финансиски институции, трговските друштва што приредуваат игри на среќа и други правни и физички лица, носители на таквите мерки и дејствија.

(2) Во соработка со органите од ставот (1) на овој член и комисиите од член 47 на овој закон или самостојно Управата врши надзор над примената на мерките и дејствијата определени со овој закон врз субјектите.

(3) Управата со органите од ставот (1) на овој член и комисиите од член 47 на овој закон се должни да се усогласуваат и координираат согласно своите законски надлежности во вршењето надзор за спроведувањето на мерки и дејствија определени со овој закон.

(4) Управата, органите од ставот (1) на овој член и комисиите од член 47, се должни да изготват годишни планови за вршење надзор за примената на мерките и дејствијата определени со овој закон.

(5) Органите од ставовите (1) и (2) на овој член можат да пропишат начин и постапка за адекватно воспоставување и примена на програмите за спречување на перење пари за субјектите за чиј надзор се одговорни.

(6) Органите од ставот (1) на овој член и комисиите од член 47 на овој закон, доколку при вршењето на надзор утврдат сомневање за перење пари или финансирање на тероризам како и прекршување на одредбите на овој закон, за тоа веднаш ја известуваат Управата.

Член 49

(1) Глоба во износ од 80.000 до 100.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на правното лице ако:

- не го одбие извршувањето на трансакцијата или деловниот или друг однос или правната работа, или ако е во тек да ја задржи и веднаш писмено да ја извести Управата за задржувањето, односно одбивањето да се изврши трансакцијата согласно член 15 став (1);

- не достави до Управата податоци согласно член 15 став (2);

- не ја задржи трансакцијата, деловниот или друг однос или правната работа согласно член 15 став (3);

- исплати или прими готови пари во износ од 15.000 евра или повеќе во денарска противвредност во вид на една или повеќе поврзани трансакции согласно член 24 став (1);

- извршат регистрација или пренос на хартии од вредност, друг имот или правни работи ако клиентот не поднесе доказ дека преносот на парите е извршен преку банка спротивно на член 24 став (2);

- влезат или продолжат деловен однос со shell bank (банки школки) и да започнат или продолжат коресподентски деловен однос со банка за која знаат дека дозволува отворање и работење со сметки на банки школки спротивно на член 25 став (1);

- shell bank (банки школки) вршат финансиски активности во Република Македонија спротивно на член 25 став (2);

- отворат или чуваат анонимни сметки спротивно на член 26;

- не ги чуваат податоците и документите најмалку 10 години согласно член 27 став (3) и (4);

- не ги стават документите на располагање согласно член 27 став (9);

- го известат клиентот или трето лице за доставувањето на податоците до Управата или за други мерки и дејствија преземени врз основа на овој закон согласно член 28 став (3);

- го известат клиентот или трето лице за доставувањето на податоците спротивно на член 28 став (4);

- не достават до Управата податоци, информации и документи кога се сомневаат или имаат основа за сомневање дека било или е извршено перење пари или финансирање на тероризам или е направен обид или се прави обид за перење пари или за финансирање на тероризам согласно член 29 став (1) точка а);

- не достават до Управата податоци, информации и документи за трансакции од и кон ризични држави согласно член 29 став (1) точка г);

- не ги достават сите барани дополнителни информации и документација, достават неточни информации или не ја информираат веднаш Управата согласно член 29 став (3);
- не ги достават собраните податоци, информации и документи за извршените трансакции во рокот и формата определени во член 29 став (4);
- не ги достави побараните податоци, неточно ги одговори побараните податоци или не ги одговори во форма и рок од десет работни дена согласно член 34 став (2);
- не ја задржува трансакцијата врз основа на издадениот налог или најдолго 72 часа од задржувањето на трансакцијата согласно член 36 став (2) и став (3) и
- не стават во употреба или не го надградат софтверот за автоматска обработка на податоците согласно член 40 став (4).

(2) Покрај глобата за сторени дејствија од ставот 1 на овој член на правно лице може да му се изрече и привремена забрана за вршење на одделна дејност од две до пет години.

(3) Глоба во износ од 5.000 до 10.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок и на одговорното лице во правното лице за дејствијата од ставот (1) на овој член.

(4) На одговорното лице за дејствијата од ставот (1) на овој член покрај глобата може да му се изрече и прекршочна санкција, забрана за вршење на должност од една до две години.

Член 50

(1) Глоба во износ од 30.000 до 40.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на правното лице ако:

- не презема мерки и дејствија во случај кога е во постапка на стечај и ликвидација согласно член 7;
- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога се извршуваат една или неколку поврзани трансакции во износ од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 8 точка б);
- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога постои сомневање за перење пари или финансирање на тероризам, без оглед на каков било исклучок или износ на средства согласно член 8 точка в);
- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога постои сомневање за вистинитоста или адекватноста на претходно добиените податоци за идентитетот на клиентот согласно член 8 точка г);
- не спроведуваат процедура на анализа на клиентот според извршената проценка на ризикот на клиентот, деловниот однос, продуктот или трансакцијата согласно член 9 став (2);
- не вршат проценка на ризик на клиентот врз основа на процедура за анализа на ризик согласно член 9 став (3);
- не вршат детален преглед на трансакциите кои се превземаат во рамките на деловниот однос со цел да се потврди дека трансакцијата се врши во согласност со намерата, деловниот однос, ризичниот профил и финансиската состојба на клиентот согласно член 12-б став (1);
- не направат анализа за основот и целта на сложените, невообичаено големите трансакции или трансакции кои се извршени на невообичаен начин, кои немаат очигледна економска оправданост или видлива правна цел или на деловните односи и трансакциите со физички или правни лица, финансиски институции од држави кои не ги имплементирале или недоволно ги имплементирале мерките за спречување на перење пари и финансирање на тероризам согласно член 12-в став (1), (2) и (5);
- не посветат посебно внимание на заканите од перење пари и финансирање на тероризам во новите технологии или технологиите во развој и да превземат мерки

истите да не се употребат за целите на перење пари или финансирање на тероризам согласно член 12-в став (4).

- не го идентификуваат и потврдат идентитетот на испраќачот или не обезбедат податоци за името и презимето на испраќачот, адресата или датумот и местото на раѓање, идентификацискиот број и бројот на сметка на испраќачот при вршење на уплати заради домашни или странски електронски трансфери во износ над 1000 евра во денарска противвредност согласно член 12-г став (1);
- не ги проследат податоците за уплаќачот до финансиската институција примач согласно член 12-г став (2);
- не ги утврдат податоците за испраќачот согласно член 12-г став (3);
- не ја ограничат или прекинат деловната соработка со финансиските институции согласно член 12-г став (4);
- не ги исполнуваат барањата за анализа на клиентот согласно член 13 став (1);
- не обезбедат соодветна документација согласно член 13 став (3);
- не ги исполнуваат барањата за анализа на клиентот согласно член 13 став (4);
- не применат засилена анализа на клиентот во случај кога постои повисок ризик од перење пари или финансирање на тероризам согласно член 14 став (1);
- не применат мерки на засилена анализа на клиентот кога не е физички присутен за целите на идентификација согласно член 14 став (2);
- не применат мерки на засилена анализа на клиентот кога воспоставуваат коресподентски банкарски односи со банки согласно член 14 став (3);
- не применат мерки на засилена анализа на клиентот кога вршат трансакции или стапуваат во деловен однос со носители на јавни функции согласно член 14 став (4);
- не побараат информации согласно член 16 став (1);
- не ја известат Управата согласно член 16 став (2), (3) и/ или (4);
- не достават извештај до Управата согласно член 16 став (6);
- податоците обезбедени врз основа на овој закон се користат спротивно на член 28 став (1);
- вработените во субјектите кои имаат обврска да превземаат мерки и дејствија за откривање и спречување на перење пари и финансирање на тероризам, ги користат личните податоци од досиејата на клиентите спротивно на член 28 став (5);
- не ја известат Управата согласно член 29 став (2);
- не достават до Управата податоци, информации и документи за готовинска трансакција во износ од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29 став (1) точка б);
- не достават до Управата податоци, информации и документи за неколку поврзани готовински трансакции во износ од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29 став (1) точка в);
- не достават податоци за заверени договори со кои се стекнува имот во вредност од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29-а став (1) и/ или став (5);
- не достават податоци за одобрени кредити во вредност од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29-а став (2) и/ или став (5);
- не достават податоци за склучени полиси за осигурување во вредност од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29-а став (3) и/ или став (5);
- не достават податоци за склучените договори за купопродажба на возила во вредност од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29-а став (4) и/ или став (5);
- не достават извештај до Управата согласно член 31 став (1) и/ или став (4);
- не изготват програми или програмите не содржат и обезбедуваат процедури согласно член 40 став (1);
- не ги достават подготвените програми на увид и мислење на Управата согласно член 40 став (2);
- не формира посебен оддел кој ќе се грижи за спроведувањето на програмата согласно член 40-а став (1);

- не именува овластено лице кое раководи со работењето на одделот согласно член 40-а став (4)
- вработените во одделот немаат пристап до базите на податоци согласно член 40-а став (5) и
- не доставува информации спротивно на член 43.

(2) Покрај глобата за сторени дејствија од ставот (1) на овој член на правно лице може да му се изрече и привремена забрана за вршење на одделна дејност од шест месеци до две години.

(3) Глоба во износ од 2.000 до 5.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок и на одговорното лице во правното лице за дејствијата од ставот (1) на овој член.

(4) На одговорното лице за дејствијата од ставот (1) на овој член покрај глобата може да му се изрече и прекршочна санкција забрана за вршење на должност од една до три години.

Член 50-а

(1) Глоба во износ од 5.000 до 10.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на правното лице ако:

- не го идентификува и потврди идентитетот на физичко лице со оригинална и важечка лична карта или пасош или заверена копија согласно член 10 став (1) и (2);
- не го утврди името, презимето, датата и местото на раѓање, место и адреса на живеалиште или пребивалиште, единствен матичен број или и број на личната карта или пасошот, органот што ја издал и дата на важење на личната карта или пасошот согласно член 10 став (3) или (4);
- не го идентификува и потврди идентитетот на правно лице со оригинал или заверена копија на регистрација од централен регистар или со документот за негово основање согласно член 10 став (5) или (7) или (8);
- не го утврди називот, седиштето, даночниот број на правното лице, основачот/ите и законскиот застапник согласно член 10 став (6);
- не го идентификува органот на управување и претставниците на правното лице согласно член 10 став (9);
- не задржат копија од документите за идентификација согласно член 10 став (10);
- не го идентификува и потврди идентитетот крајниот сопственик согласно член 11;
- не го идентификуваат и потврдат идентитетот на лицето кое ја врши трансакцијата (ополномоштеник), носителот на правата (ополномоштувачот) и полномошното согласно член 12;
- не го верификуваат идентитетот на клиентот, ополномоштувачот или на крајниот сопственик и пред да воспостават деловен однос или пред да ја извршат трансакцијата согласно член 12-а став (1);
- не го потврди идентитетот клиентот или на крајниот сопственик и го потврдат неговиот идентитет пред или за време на исплаќањето на полисата или пред или кога корисникот има намера да ги изврши правата кои произлегуваат од полисата согласно член 12-а став (3);
- не го идентификува и потврди идентитетот на клиентот при вршење на работи на осигурување на живот согласно член 12-а став (4);
- не ги следат трансакциите согласно член 12-б став (1);
- не ги прегледуваат и ажурираат документите и податоците на клиентот во рамки на деловниот однос согласно член 12-б став (2);
- не побараат информации согласно член 17 став (1);
- не ја известат Управата согласно член 17 став (2);
- не ги утврдат основите за сомневање согласно член 18 став (1);
- не го утврдат идентитетот на клиентот пред секоја трансакција која вклучува сума поголема од 500 евра во денарска противвредност согласно член 20 став (1);

- не ги забележат податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно член 20 став (2);
- не ја водат формата и содржината на нумерираниот регистар согласно член 20 став (3);
- не го утврдат идентитетот на клиентот пред секоја трансакција која вклучува сума поголема од 1.000 евра во денарска противвредност согласно член 21 став (1);
- не ги забележат податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно член 21 став (2);
- не ја водат формата и содржината на нумерираниот регистар согласно член 21 став (3);
- не го утврдат идентитетот на клиентот пред влегување во казиното и при купување или при исплаќање на чипови во износ над 2.000 евра во денарска противвредност согласно член 22 став (1);
- не ги забележат податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно член 22 став (2);
- не ја водат формата и содржината на нумерираниот регистар согласно член 22 став (3);
- не го идентификуваат клиентот, ополномоштувачот и крајниот корисник од тргувањето на хартии согласно член 23 став (1);
- не ги забележат податоците во нумериран регистар согласно член 23 став (2);
- не ја водат формата и содржината на нумерираниот регистар согласно член 23 став (3);
- не доставува дневни извештаи за склучени трансакции на Управата согласно член 23 став (4)
- не обезбедат примена на мерките за спречување на перење пари и финансирање на тероризам во подружниците, претставништвата и филијалите согласно член 26-а став (1);
- не го информираат органот на надзор согласно член 26-а став (2);
- не чуваат копии од документите кои го потврдуваат идентитетот на клиентот или крајниот сопственик, за спроведените процедури за анализа на клиентот или крајниот сопственик и за реализираните трансакции или трансакциите во обид, од клиентското досие и деловната кореспонденција согласно член 27 став (1);
- не чуваат копии од извршената анализа согласно член 12-в став 5, согласно член 27 став (2);
- не го чуваат нумериран регистар од членовите 20, 21, 22, и 23 согласно член 27 став (6);
- правните наследници или основачите на субјектот не ги чуваат податоците согласно член 27 став (7) и став (8);
- не го потврдат извештајот доставен по телефон, телефакс, електронски или со друг пишан документ согласно член 31 став (2);
- разменуваат податоци и информации за клиенти спротивно на член 34 став (3).
- не ги достават подготвените програми на увид и мислење на Управата согласно член 40 став (3);
- не ги ажурираат програмите и/ или не ги достават подготвените програми на увид и мислење на Управата согласно член 40 став (4);
- во одделот не се вработени лица согласно член 40-а став (2),
- вработените во одделот не ги исполнуваат високи професионални стандарди согласно член 40-а став (3) и
- не го потврдат идентитетот на постоечките клиенти и не ги ажурираат нивните податоци согласно член 56-в.

(2) Покрај глобата за сторени дејствија од ставот (1) на овој член на правно лице може да му се изрече и привремена забрана за вршење на одделна дејност од шест месеци до две години.

(3) Глоба во износ од 1.200 до 2.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок и на одговорното лице во правното лице за дејствијата од ставот (1) на овој член.

(4) На одговорното лице за дејствијата од ставот (1) на овој член покрај глобата може да му се изрече и прекршочна санкција забрана за вршење на должност од една година до две години.

Член 51

(1) Глоба во износ од 2.500 до 5.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на физичкото лице, ако во рамките на своето работење:

- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога воспоставува деловен однос согласно член 8 точка а);
- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога се извршуваат една или неколку поврзани трансакции во износ од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 8 точка б);
- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога постои сомневање за перење пари или финансирање на тероризам, без оглед на каков било исклучок или износ на средства согласно член 8 точка в);
- не спроведува процедура на анализа на клиентот кога постои сомневање за вистинитоста или адекватноста на претходно добиените податоци за идентитетот на клиентот согласно член 8 точка г);
- не спроведуваат процедура на анализа на клиентот според извршената проценка на ризикот на клиентот, деловниот однос, продуктот или трансакцијата согласно член 9 став (2);
- не проценка на ризикот на клиентот врз основа на процедура за анализа на ризик согласно член 9 став (3);
- не го идентификува и потврдува идентитетот на физичко лице со оригинална и важечка лична карта или пасош или заверена копија согласно член 10 став (1) и (2);
- не го утврди името, презимето, датата и местото на раѓање, место и адреса на живеалиште или престојувалиште, единствен матичен број или број за идентификација и број на личната карта или пасошот, органот што ја издал и дата на важење на личната карта или пасошот согласно член 10 став (3) или (4);
- не го идентификува и верификува идентитетот на правно лице со оригинал или заверена копија на регистрација од Централен регистар или документот за негово основање согласно член 10 став (5) или (7) или (8);
- не го утврди називот, седиштето, даночниот број на правното лице, основачот/ите и законскиот застапник согласно член 10 став (6);
- не го идентификува органот на управување и претставниците на правното лице согласно член 10 став (9);
- не задржат копија од документите за идентификација согласно член 10 став (10);
- не го идентификува и потврди идентитетот крајниот сопственик согласно член 11;
- не го идентификуваат и потврдат идентитетот на лицето кое ја врши трансакцијата (ополномоштеник), носителот на правата (ополномоштувачот) и полномошното согласно член 12;
- не го верификуваат идентитетот на клиентот, ополномоштувачот или на крајниот сопственик и пред да воспостават деловен однос или пред да ја извршат трансакцијата согласно член 12-а став (1);
- не го потврди идентитетот клиентот или на крајниот сопственик и го потврдат неговиот идентитет пред или за време на исплаќањето на полисата или пред или кога корисникот има намера да ги изврши правата кои произлегуваат од полисата согласно член 12-а став (3);
- не го идентификува и потврди идентитетот на клиентот при вршење на работи на осигурување на живот согласно член 12-а став (4);
- не ги следат трансакциите согласно член 12-б став (1);

- не ги прегледуваат и ажурираат документите и податоците на клиентот во рамки на деловниот однос согласно член 12-б став (2);
- не прави анализа за основот и целта на сложените, невообичаено големите трансакции или трансакции кои се извршени на невообичаен начин, кои немаат очигледна економска оправданост или видлива правна цел или на деловните односи и трансакциите со физички или правни лица, финансиски институции од држави кои не ги имплементирале или недоволно ги имплементирале мерките за спречување на перење пари и финансирање на тероризам согласно член 12-в став (1), (2) и (5);
- не го идентификува и потврди идентитетот на испраќачот или не обезбеди податоци за името и презимето на испраќачот, адресата или датумот и местото на раѓање, идентификацискиот број и бројот на сметка на испраќачот при вршење на уплати заради домашни или странски електронски трансфери во износ над 2.500 евра во денарска противвредност согласно член 12-г став (1);
- не ги проследи податоците за уплаќачот до финансиската институција примач согласно член 12-г став (2);
- не ги утврди податоците за испраќачот согласно член 12-г став (3);
- не примени засилена анализа на клиентот во случај кога постои повисок ризик од перење пари или финансирање на тероризам согласно член 14 став (1);
- не примени мерки на засилена анализа на клиентот кога не е физички присутен за целите на идентификација согласно член 14 став (2);
- не примени мерки на засилена анализа на клиентот кога воспоставуваат коресподентски банкарски односи со банки согласно член 14 став (3);
- не примени мерки на засилена анализа на клиентот кога врши трансакции или стапува во деловен однос со носители на јавни функции согласно член 14 став (4);
- не достави до Управата податоци согласно член 15 став (1);
- не побараат информации согласно член 16 став (1);
- не ја известат Управата согласно член 16 став (2), (3) или (4);
- не достават извештај до Управата согласно член 16 став (6);
- не побараат информации согласно член 17 став (1);
- не ја известат Управата согласно член 17 став (2);
- не ги утврдат основите за сомневање согласно член 18 став (1);
- не го утврдат идентитетот на клиентот пред секоја трансакција која вклучува сума поголема од 2.500 евра во денарска противвредност согласно член 20 став (1);
- не ги забележат податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно член 20 став (2);
- не ја водат формата и содржината на нумерираниот регистар согласно член 20 став (3);
- не го утврдат идентитетот на клиентот пред секоја трансакција која вклучува сума поголема од 2.500 евра во денарска противвредност согласно член 21 став (1);
- не ги забележат податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно член 21 став (2);
- не ја водат формата и содржината на нумерираниот регистар согласно член 21 став (3);
- не го утврдат идентитетот на клиентот пред влегување во казиното и при купување или при исплаќање на чипови во износ над 2.500 евра во денарска противвредност согласно член 22 став (1);
- не ги забележат податоците во хронолошки редослед во нумериран регистар согласно член 22 став (2);
- не ја водат формата и содржината на нумерираниот регистар согласно член 22 став (3);
- не го идентификуваат клиентот, ополномоштувачот и крајниот корисник од тргувањето на хартии согласно член 23 став (1);
- не ги забележат податоците во нумериран регистар согласно член 23 став (2);
- не доставува дневни извештаи за склучени трансакции на Управата согласно член 23 став (3);

- исплати или прими готови пари во износ од 15.000 евра или повеќе во денарска противвредност во вид на една или повеќе поврзани трансакции согласно член 24 став (1);
- извршат регистрација или пренос на хартии од вредност, друг имот или правни работи ако клиентот не поднесе доказ дека преносот на парите е извршен преку банка спротивно на член 24 став (2);
- не чува копии од документите кои го потврдуваат идентитетот на клиентот или крајниот сопственик, за спроведените процедури за анализа на клиентот или крајниот сопственик и за реализираните трансакции или трансакциите во обид, од клиентското досие и деловната кореспонденција согласно член 27 став (1);
- не чува копии од извршената анализа согласно член 12-в став 5, согласно член 27 став (2);
- не ги чува податоци и документи најмалку десет години согласно член 27 став (3) и (4);
- не го чува нумериран регистар од членовите 20, 21, 22, и 23 согласно член 27 став (6);
- не ги стави документите на располагање согласно член 27 став (9);
- податоците обезбедени врз основа на овој закон ги користат спротивно на член 28 став (1);
- го извести клиентот или трето лице за доставувањето на податоците до Управата или за други мерки и дејствија преземени врз основа на член 28 став (3);
- го извести клиентот или трето лице за доставувањето на податоците спротивно на член 28 став (4);
- не достави до Управата податоци, информации и документи кога се сомневаат или имаат основа за сомневање дека било или е извршено перење пари или финансирање на тероризам или е направен обид или се прави обид за перење пари или за финансирање на тероризам согласно член 29 став (1) точка а);
- не достави до Управата податоци, информации и документи за готовинска трансакција во износ од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29 став (1) точка б);
- не достави до Управата податоци, информации и документи за неколку поврзани готовински трансакции во износ од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29 став (1) точка в);
- не ја извести Управата согласно член 28 став (1)) точка г);
- не ја извести Управата согласно член 28 став (2);
- не достави дополнителни информации и документација или веднаш да ја информираат Управата согласно член 29 став (3);
- не ги достави собраните податоци, информации и документи за извршените трансакции во рокот и формата определени во член 29 став (4);
- не достави податоци за заверени договори со кои се стекнува имот во вредност од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29-а став (1) и/ или став (5);
- не достави податоци за одобрени кредити во вредност од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29-а став (2) и/ или став (5);
- не достави податоци за склучени полиси за осигурување во вредност од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29-а став (3) и/ или став (5);
- не достават податоци за склучените договори за купопродажба на возила во вредност од 15.000 евра во денарска противвредност или повеќе согласно член 29-а став (4) и/ или став (5);
- не доставуваат извештај до Управата согласно член 31 став (1) и/ или став (4);
- не го потврди извештајот доставен по телефон согласно член 31 став (2);
- не ги достави побараните податоци во рок од десет работни дена согласно член 34 став (2);
- разменуваат податоци и информации за клиенти спротивно на член 34 став (3);
- не ја задржува трансакцијата врз основа на издадениот налог или најдолго 72 часа од задржувањето на трансакцијата согласно член 36 став (2) и став (3);

- не изготви програма или програмата не содржи и обезбедува и процедури согласно член 40 став (2);
- не ја достави подготвената програма на увид и мислење на Управата согласно член 40 став (3);
- не ја ажурира програмата и/ или не ја достави подготвената програма на увид и мислење на Управата согласно член 40 став (4);
- не доставува информации спротивно на член 43.

(2) За прекршокот од ставот (1) на овој член покрај глоба може да се изрече и санкција забрана на вршење на професија, одделна дејност или должност во траење од една година до пет години.

Член 52

Глоба во износ од 1.200 до 2.000 евра во денарска противвредност ќе му се изрече за прекршок на овластено службено лице или лица кои вршат јавно овластување, ако:

- не го евидентира секое внесување и изнесување на готови пари или хартии од вредност преку царинската линија на Република Македонија согласно член 19 став (1);
- не ги прибира податоците согласно член 19 став (2);
- не го пријавува до Управата внесувањето или изнесувањето на готови пари или хартии од вредност на доносител над 10.000 евра во денарска противвредност согласно член 19 став (3);
- не го пријавува до Управата, сомневањето за перење пари или финансирање на тероризам согласно член 19 став (4);
- не ги чува сите податоци за внесување или изнесување на готови пари или хартии од вредност, преку царинската линија најмалку десет години од денот на извршениот пренос согласно член 27 став (5);
- не доставуваат до Управата писмени извештаи во случај на сомнение за перење пари или финансирање согласно член 30 став (1) и (2);
- не ја известат Управата за секоја покрената постапка за кривично дело перење пари и финансирање на тероризам согласно член 32 став (3);
- не ја информира Управата за секоја поднесена кривична пријава согласно член 32 став (4);
- не ја информира Управата за секоја поднесена кривична пријава, обвинителен акт и првостепена пресуда за кривичните дела перење пари и финансирање на тероризмот согласно член 32 став (5);
- не ги достават бараните податоци согласно член 34 став (2);
- не изготват годишни планови за вршење надзор над примената на мерките и дејствијата согласно член 46 став (4);
- не ја известат Управата кога утврдат сомневање за перење пари или финансирање на тероризам како и прекршување на одредбите на овој закон согласно член 46 став (6);
- не формираат комисии за вршење на надзор согласно член 47 став (1);
- не ја известат Управата согласно член 47 став (3);
- не ја известат Управата за поднесеното барање за покренување на прекршочна постапка согласно член 48 став (1) и
- не ја известат Управата за извршениот надзор над субјектите и за наодите од извршениот надзор согласно член 48 став (2).

Порамнување

Член 53

(1) За прекршоците од членовите 49, 50, 51 и 52 од овој закон органите и институциите од членот 46 и комисиите од членот 47 од овој закон се должни на

сторителот на прекршокот да му предложат постапка за порамнување пред да поднесат барање за прекршочна постапка.

(2) Кога сторителот на прекршокот е согласен за поведување на постапка за порамнување, органот и институцијата од членот 46 и комисијата од членот 47 од овој закон составува записник во кој се забележуваат битните елементи на прекршокот, времето, местото и начинот на сторување на прекршокот, описот на дејствието на прекршокот и лицата кои се вклучени.

(3) Во записникот се утврдува начинот на кој ќе се надминат последиците од сторување на прекршокот.

(4) Органот и институцијата од членот 46 и комисијата од членот 47 од овој закон може во постапка на порамнување на сторителот на прекршокот да му дадат платен налог.

(5) Доколку сторителот го прими платниот налог, е должен истиот да го потпише. Примањето на платниот налог се запишува во записникот.

(6) Органот и институцијата од членот 46 и комисијата од членот 47 од овој закон е должен да води евиденција за покренатите постапки за порамнување и за нивниот исход.

Член 53-а

Прекршочна постапка за сторен прекршок од членовите 49, 50, 50-а, 51 и 52 не може да се поведе или води ако поминат повеќе од пет години од денот кога е сторен прекршокот.“

Директорот на Управата за прекршоците кои се предвидени во членовите 50-а и 51, може да изрече мерка- опомена со препораки, при што во оваа мерка се определува точен датум за исполнување на одредени препораки. Доколку субјектот на кој му е изречена оваа мерка не постапи по истата во датумот определен од директорот на Управата, против него се постапува согласно одредбите од член 53.

ОБРАЗЕЦ ЗА ПРОЦЕНКА НА ФИСКАЛНИТЕ ИМПЛИКАЦИИ НА ПРЕДЛОГ ПРОПИСИТЕ И ОПШТИТЕ АКТИ ДОСТАВЕНИ ДО ВЛАДАТА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА ЗА НИВНО УСВОЈУВАЊЕ

1. Назив на предлогот: Предлог на Закон за изменување и дополнување на Законот за спречување на перење на пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам		2. Министерство/ орган на државна управа: Министерство за финансии	
3. Цел на предлогот: -имплементирање на мерките за унапредување на казнената политика		4. Вид на предлог: Предлог на закон за изменување и дополнување на закон	
5. Контакт лице и звање: Владимир Атанасовски, в.д. Директор		6. Контакт тел./факс или е-пошта: т. 3297 540; ф. 3224 824	
7. Активност: Управа за спречување на перење пари и финансирање на тероризам			
8. Вид на барање: ☐ Регулатива во врска со ЕУ ☐ Друга нова регулатива ☐ Нова програма ☐ Зголемување/ намалување на постоечка програма ☐ Прераспределба (на средства) помеѓу две програми ☐ Спојување на две или повеќе програми			
9. Цел на барањето/ предложената активност: Да се усвои Предлогот на законот за изменување и дополнување на Законот за спречување на перење на пари и други приноси од казниво дело и финансирање на тероризам			
10. Врска со владината програма: /			
11. Фискални импликации:		(илјада денари)	
А. Вкупни трошоци за предлогот Плати Стоки и услуги Каритал Трансфери Вкупно Б. Одобрени средства за предлог Плати Стоки и услуги Каритал Трансфери Вкупно Ц. Промена (разлика) од одобрените средства (Б-А) Плати Стоки и услуги		Тековна год. Четврта год.	Втора год. Трета год.
		/	/
		/	/
		/	/
		/	/

Каритал				
Трансфери				
Вкупно				
Д. Расположливи средства од прелевање (од други активности или програми во органот)	/	/	/	/
Плати				
Стоки и услуги				
Каритал				
Трансфери	/	/	/	/
Вкупно				
Е. Нето импликации на средствата на органот(Ц-Д)				
Плати	/	/	/	/
Стоки и услуги				
Каритал				
Трансфери				
Вкупно				
Ф. Зголемување/намалување на приходите				
Г. Дополнителни извори на финансирање или споредување на трошоците				
Извор:				
12. Нето зголемување на бројот на вработени во врска со предлогот	/	/	/	/
13. Какви гаранции, заеми или други вистински или можни обврски ќе произлезат за Владата (а кои не се наведени во точка 11 А до 11 Г).	/			
14. Ако ова претставува барање за дополнителни средства во тековната фискална година или надвор од нормалниот циклус на подготвување на буџетот, дајте образложение.	/			
15. Дата на извршување на проценката				
16. Дата на поднесување на анализата до Министерството за финансии за добивање мислење:	30.07.2010 година			
17. Дата на добивање на одговор од Министерството за финансии:	19.08.2010 година			
18. Измени побарани од Министерството за финансии:	/			
19. Одговор на Министерството - предлагач:	/			
20. Одговор од Министерството за финансии:	/			
21. Дали мислењето на Министерството за финансии е дадено во прилог:	да			

22. Одобрено/Дата:

_____ 2010 год
Владимир Атанасовски

в.д. Директор

_____ **м-р Зоран Ставрски**

Заменик Претседател на Влада и

Министер за финансии